

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра Экономики и цифровых бизнес-технологий

**ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
по проведению практических (семинарских) занятий  
по дисциплине**

<b>Направление</b>	<b>58.03.01 Востоковедение и африканистика</b>
<b>Профиль:</b>	<b>Экономика и внешнеэкономическая деятельность стран Востока</b>
<b>Квалификация</b>	<b>Бакалавр</b>
<b>Составитель методических указаний:</b>	<b>Нечаев А.С. д.э.н., профессор кафедры экономики и цифровых бизнес-технологий ИРНИТУ</b>

Иркутск 2026 г.

Нечаев А.С. Основы экономики и финансовая грамотность: методические указания по проведению практических (семинарских) занятий для студентов по направлению: 58.03.01 Востоковедение и африканистика, профиль Экономика и внешнеэкономическая деятельность стран Востока, 2026 - 17с.

## 1. Организация практических занятий

**Целью практических занятий** по дисциплине «Основы экономики и финансовая грамотность» является формирование компетенции УК-10.1 – способности принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности, включая понимание экономических процессов, управление личными финансами и основы финансовой безопасности.

Каждый студент на практическом занятии обязан выполнить предложенные задания, участвовать в обсуждении экономических ситуаций, аргументированно излагать собственную позицию, вести дискуссию, развивать навыки сбора, анализа и обобщения экономической информации. Для успешной подготовки к каждому занятию следует проработать лекционный материал, соответствующие разделы основной и дополнительной литературы, а также актуальные статистические и аналитические данные, публикуемые на официальных сайтах Банка России, Минфина РФ, Росстата и в информационно-правовых системах («Гарант», «КонсультантПлюс»).

При выполнении практических заданий важно обращать внимание на правильность расчетов экономических показателей, логику интерпретации текущих экономических процессов и обоснованность выводов. Для ответов на контрольные вопросы рекомендуется составлять краткий конспект или опорный схематичный конспект, что позволяет систематизировать теоретический материал и иметь под рукой структурированную информацию по каждой теме.

Результаты выполнения заданий могут быть представлены в виде устного ответа на вопросы, письменного решения задач, выполнения тестов, анализа кейсов, заполнения таблиц, подготовки мини-эссе или краткой презентации. Формы текущего контроля определяются преподавателем: устный фронтальный или индивидуальный опрос, тестирование, проверка письменных расчетов, оценка участия в дискуссии по анализу экономических ситуаций.

### Семестр №7

## 2. Перечень практических (семинарских) занятий представлен в таблице 1.1.

**Таблица 1.1** – Перечень практических занятий  
Семестр № 1

№ п/п	Наименование семинарских занятий	Форма проведения
1–3	Анализ экономических ситуаций (спрос, предложение, рыночное равновесие)	Устный опрос, решение задач, анализ кейсов
4–6	Практика расчета экономических показателей (издержки, выручка, прибыль)	Решение задач, тестирование
7–9	Исследование роли государства в экономике	Дискуссия, анализ статистических данных
10–12	Работа с банковскими продуктами (вклады, кредиты, платежные инструменты)	Расчетные задания, кейсы
13–15	Оценка финансовых рисков и личная финансовая безопасность	Анализ ситуаций, тестирование
16–18	Расчет налоговых платежей физических лиц	Решение задач
19–22	Основы инвестиционного планирования	Групповая работа, расчет доходности, разбор кейсов

### 3. Содержание практических занятий

#### Семестр № 1

Цель занятий – сформировать у обучающихся базовые экономические знания, умения интерпретировать экономические процессы и применять методы диагностики для выявления актуальных тенденций и проблем развития экономики, в том числе в сфере личных финансов.

#### Практическое занятие № 1–3. Тема: Анализ экономических ситуаций

Вопросы для обсуждения

1. Что такое спрос? Какие факторы влияют на величину спроса (цена, доходы потребителей, вкусы, цены на сопряженные товары, ожидания, число покупателей)?
2. Что такое предложение? Какие факторы сдвигают кривую предложения (цены ресурсов, технологии, налоги/субсидии, ожидания производителей, число продавцов)?
3. Как устанавливается рыночное равновесие? Объясните механизм достижения равновесной цены и равновесного объема на конкурентном рынке.
4. Что происходит на рынке при дефиците товара? Какие сигналы получают производители и потребители? Приведите примеры из реальной экономики.
5. Что происходит на рынке при избытке товара? Как рынок возвращается к равновесию? Примеры (сельское хозяйство, рынок труда).
6. Как перекрестная эластичность спроса помогает определить взаимосвязь товаров? Что означают положительное, отрицательное и нулевое значения? Примеры товаров-субститутов и complements.
7. Эластичность предложения по цене: от каких факторов она зависит (мобильность ресурсов, скорость реакции производителей, временной период – мгновенный, краткосрочный, долгосрочный)?

#### Решение задач

##### Задача 1. Расчет рыночного равновесия

Функция спроса на товар задана как  $Q_d = 100 - 2P$ , функция предложения  $Q_s = -20 + 3P$ .

Требуется:

1. Определить равновесную цену ( $P_{eq}$ ) и равновесный объем продаж ( $Q_{eq}$ ).
2. Рассчитать величину дефицита или избытка (излишка) товара при цене  $P = 25$  руб.
3. Рассчитать величину дефицита или избытка при цене  $P = 35$  руб.

##### Задача 2. Расчет эластичности спроса по цене

Дана функция спроса:  $Q_d = 200 - 4P$ . Текущая цена составляет  $P_1 = 30$  руб., затем цена увеличивается до  $P_2 = 40$  руб.

Требуется:

1. Рассчитать коэффициент точечной эластичности спроса по цене при  $P = 30$  руб.
2. Рассчитать коэффициент дуговой эластичности спроса по цене при изменении цены с 30 до 40 руб.
3. Определить характер спроса (эластичный, неэластичный, единичной эластичности) в каждом случае.
4. Как изменится выручка продавца при повышении цены? Ответ обоснуйте.

##### Задача 3. Расчет перекрестной эластичности

Цена на товар А увеличилась с 50 до 60 руб. В результате объем спроса на товар Б изменился со 150 до 180 единиц.

Требуется:

1. Рассчитать коэффициент перекрестной эластичности спроса.
2. Определите, являются товары А и Б субститутами (заменителями), complements (дополняющими) или независимыми товарами.

3. Приведите по 2 примера пар товаров-субститутов и товаров-комплементов в реальной экономике.

### **Анализ кейсов**

#### **Кейс. Влияние изменения доходов и издержек на рынок хлеба**

##### **Условие:**

В городе выросли доходы населения (хлеб относится к товарам первой необходимости, но при этом занимает заметную долю в бюджете малообеспеченных слоев). Одновременно из-за роста цен на электроэнергию и топливо увеличились издержки производителей хлебобулочных изделий.

##### *Задания к кейсу:*

Проанализируйте, как изменится равновесная цена и равновесное количество на рынке хлеба в результате одновременного действия двух факторов:

рост доходов населения;

рост издержек производителей.

*Выполните графический анализ* (опишите словами, как сдвигаются кривые спроса и предложения, и какой итоговый эффект на цену и количество возможен в зависимости от величины сдвигов).

*Приведите три возможных сценария* итогового изменения равновесной цены и количества в зависимости от того, какой из эффектов сильнее.

*Ответьте на вопрос:* как изменение ситуации на рынке хлеба повлияет на реальные доходы малообеспеченных семей? Обоснуйте.

#### **Кейс 2. Рынок арендного жилья в мегаполисе**

##### **Условие**

В крупном городе с населением 5 млн человек на протяжении последних двух лет наблюдается устойчивый рост спроса на арендное жилье. Причины:

массовый приток студентов и молодых специалистов из регионов;

высокие ставки по ипотеке (18–20% годовых), сделавшие покупку квартиры недоступной для большинства;

застройщики переориентировались на строительство элитного и бизнес-класса, предложение бюджетного арендного жилья практически не растет.

Правительство города рассматривает две меры регулирования рынка:

Установление «потолка» арендной платы (максимальной цены) на уровне 20% ниже текущей равновесной цены.

Субсидирование строительства новых доходных домов с арендой по социальным ставкам.

##### **Задания к кейсу**

*1. Аналитическая часть* (работа с кривыми спроса и предложения)

Исходные данные (условные):

Функция спроса на арендное жилье:  $Q_d = 5000 - 5P$  (тыс. кв. м / месяц)

Функция предложения:  $Q_s = -1000 + 3P$

Где  $P$  – арендная ставка (тыс. руб. за кв. м в год).

##### *Выполните:*

Рассчитайте равновесную цену ( $P_{eq}$ ) и равновесный объем ( $Q_{eq}$ ).

Рассчитайте величину дефицита арендного жилья при «потолке» цен на уровне 20% ниже равновесной цены.

Как изменится дефицит, если установить «потолок» на 40% ниже равновесной цены? Сделайте вывод.

*2. Анализ последствий государственного регулирования*

Ответьте на вопросы письменно:

Какие неценовые механизмы распределения жилья начнут действовать при введении «потолка» арендной платы (очереди, блат, субаренда, дискриминация)? Почему это неэффективно?

В чем различие между краткосрочным и долгосрочным эффектом «потолка» цен на рынке аренды? Что произойдет с качеством предлагаемого жилья и инвестициями в новое строительство?

Почему субсидирование строительства социального арендного жилья является более эффективной мерой, чем простое установление «потолка» цен?

## **Практическое занятие № 4-6. Тема: Практика расчета экономических показателей**

### **Решение задач**

#### **Задача 1. Расчет издержек и точки безубыточности**

Условие: Предприятие «Мастер» производит и продает офисные стулья. В месяце 22 рабочих дня. Известны следующие данные за месяц:

<b>Показатель</b>	<b>Значение</b>
Объем производства (шт.)	500
Цена продажи одного стула (руб.)	3500
Сырье и материалы на один стул (руб.)	1200
Зарплата производственных рабочих (сдельная) на один стул (руб.)	800
Аренда цеха за месяц (руб.)	200 000
Зарплата администрации (оклады) за месяц (руб.)	300 000
Коммунальные платежи за месяц (руб.)	50 000
Расходы на рекламу за месяц (руб.)	40 000

*Требуется:*

*Определите:* переменные издержки на единицу продукции (AVC); общие переменные издержки (TVC) за месяц; общие постоянные издержки (TFC) за месяц; общие издержки (TC) за месяц; средние общие издержки (ATC) на один стул.

*Рассчитайте:* выручку (TR) за месяц; прибыль (или убыток) предприятия за месяц; *рентабельность* продаж (ROS) в процентах. Определите точку безубыточности в натуральном выражении (шт.) и в денежном выражении (руб.). Сколько стульев нужно продать, чтобы получить целевую прибыль 400 000 руб. в месяц. На сколько процентов можно снизить цену, чтобы предприятие оставалось безубыточным (при сохранении текущего объема продаж 500 шт.)? Какой запас финансовой прочности имеет предприятие в текущей точке?

#### **Задача 2. Сравнение бухгалтерской и экономической прибыли**

**Условие:** Иванов уволился с работы, где он получал зарплату 80 000 руб. в месяц, и открыл собственное ателье по ремонту одежды. Для этого он использовал собственные сбережения в размере 600 000 руб., которые раньше лежали на банковском депозите под 12% годовых. Также он внес в бизнес свое швейное оборудование, рыночная стоимость которого 200 000 руб. (ежемесячная амортизация оборудования составляет 3000 руб. по бухгалтерским нормам).

Помещение для ателье Иванов арендует за 40 000 руб. в месяц. Он нанял одну швею с зарплатой 45 000 руб. в месяц. За месяц было потрачено материалов на 70 000 руб.. Коммунальные платежи составили 8000 руб., реклама – 5000 руб.. Выручка ателье за первый месяц работы составила 280 000 руб.

**Требуется:** Рассчитайте бухгалтерские издержки (явные) за месяц. Рассчитайте бухгалтерскую прибыль за месяц. Рассчитайте экономические издержки (явные + неявные) за месяц. *Для расчета неявных издержек:* определите упущенную зарплату Иванова за месяц; определите упущенный банковский процент на его сбережения (за месяц); учтите амортизацию оборудования (как неявные издержки? Обоснуйте).

*Рассчитайте экономическую прибыль. Стоит ли Иванову продолжать бизнес? Какой совет вы ему дадите на основе расчетов? Какой должна быть минимальная ежемесячная выручка, чтобы экономическая прибыль стала нулевой (точка безубыточности с учетом неявных издержек)?*

**Тестовое задание**

*1. К переменным издержкам предприятия относится:*

- а) арендная плата за офис;
- б) страховые взносы на оклады администрации;
- в) сдельная заработная плата производственных рабочих;
- г) амортизация основного оборудования (линейный метод).

*2. Если общие постоянные издержки (TFC) = 100 000 руб., а объем производства (Q) = 500 шт., то средние постоянные издержки (AFC) равны:*

- а) 200 руб.;
- б) 500 руб.;
- в) 2000 руб.;
- г) 0,2 руб.

*3. Точка безубыточности – это объем производства, при котором:*

- а) предельные издержки равны предельной выручке;
- б) общая выручка равна общим издержкам;
- в) бухгалтерская прибыль максимальна;
- г) экономическая прибыль положительна.

*6. Если цена товара ниже средних переменных издержек ( $P < AVC$ ) в краткосрочном периоде, то фирме следует:*

- а) увеличить объем производства;
- б) продолжить производство, так как часть постоянных издержек все равно окупается;
- в) прекратить производство (закрыться);
- г) повысить цену до уровня AVC.

*7. Рентабельность продаж (ROS) рассчитывается как:*

- а) прибыль / выручка  $\times 100\%$ ;
- б) прибыль / себестоимость  $\times 100\%$ ;
- в) выручка / прибыль  $\times 100\%$ ;
- г) прибыль / активы  $\times 100\%$ .

*9. Если фирма увеличивает все используемые ресурсы на 20%, а объем выпуска возрастает на 25%, то имеет место:*

- а) отрицательный эффект масштаба;
- б) постоянный эффект масштаба;
- в) положительный эффект масштаба;
- г) убывающая отдача от масштаба.

*10. Запас финансовой прочности показывает:*

- а) на сколько процентов можно снизить цену, чтобы оказаться в точке безубыточности;
- б) на сколько процентов можно снизить выручку, чтобы не получить убыток;
- в) величину чистой прибыли после уплаты налогов;
- г) отношение переменных издержек к выручке.

**Практическое задание № 7–9. Тема: Исследование роли государства в экономике**

Вопросы для дискуссии:

*Каждый вопрос дискуссии требует аргументированного ответа с опорой на экономическую теорию, исторические примеры и актуальную российскую практику. Студенты делятся на мини-группы (3–5 человек), после обсуждения представитель каждой группы представляет основные тезисы. Преподаватель модерерирует дискуссию, подводя итоги.*

1. Какие экономические функции выполняет государство? Назовите 3–4 функции.
2. Почему дороги, уличное освещение и оборона страны не могут быть полностью переданы частному бизнесу?
3. Что такое налоги? Для чего государство собирает налоги?
4. Чем отличаются прямые налоги от косвенных? Приведите примеры тех и других.
5. Как повышение ключевой ставки Центрального банка влияет на кредиты и вклады простых граждан?

#### Анализ статистических данных

Полезные ссылки для работы (для студентов)

Главный портал Росстата (РФ): <https://rosstat.gov.ru>

ЕМИСС (база данных по всем ведомствам): <https://fedstat.ru>

Публикация «Регионы России. Социально-экономические показатели. 2025»: раздел «Публикации» на портале Росстата

Социально-экономическое положение федеральных округов: <https://rosstat.gov.ru/folder/11109/document/13260>

Демографический ежегодник России: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13207>

#### Задание 1. Динамика потребительских цен на продовольственные товары

Источник: Росстат → Официальная статистика → Цены → Потребительские цены → Средние потребительские цены на товары и услуги

#### Задание 2. Анализ рынка труда (уровень безработицы)

Источник: Росстат → Официальная статистика → Рынок труда, занятость и заработная плата → Уровень безработицы по субъектам РФ (или ЕМИСС: <https://fedstat.ru>, показатель «Уровень безработицы (по методологии МОТ)»).

Порядок выполнения: Выберите 5 регионов из разных федеральных округов. Соберите данные об уровне безработицы (в %) за 2023, 2024 и 2025 годы (среднегодовые значения). Постройте столбчатую диаграмму (гистограмму) для визуализации динамики безработицы по выбранным регионам.

### Практическое задание №10–12. Тема: Работа с банковскими продуктами (вклады, кредиты, платежные инструменты)

#### Задача 1. Расчет доходности по вкладам с простыми и сложными процентами

Условие: Гражданин хочет разместить 100 000 руб. на банковский депозит сроком на 2 года. Банк предлагает три варианта вклада:

Вариант	Процентная ставка (% годовых)	Капитализация процентов	Дополнительные условия
А	10%	Без капитализации (простые проценты)	Проценты выплачиваются в конце срока
Б	9,5%	Ежемесячная капитализация	Проценты прибавляются к телу вклада каждый месяц
В	9,8%	Ежегодная капитализация	Проценты прибавляются в конце каждого года

Требуется: Рассчитайте сумму вклада через 2 года по каждому варианту. Рассчитайте эффективную процентную ставку для каждого варианта. Какой вариант наиболее выгоден для вкладчика? Почему? Как изменится результат по варианту Б, если капитализация будет ежеквартальной (раз в 3 месяца)?

Формулы для расчета: Простые проценты:  $S = P \times (1 + i \times n)$ ; Сложные проценты:  $S = P \times (1 + i/m)^{(m \times n)}$ ;

где:  $P$  – первоначальная сумма,  $i$  – годовая ставка (в долях),  $n$  – количество лет,  $m$  – количество периодов капитализации в году

#### Задача 2. Расчет переплаты по кредиту (аннуитетные и дифференцированные платежи).

Условие: Клиент берет потребительский кредит в размере 300 000 руб. на 1 год (12 месяцев) под 18% годовых. Банк предлагает два варианта погашения: Аннуитетные

платежи (ежемесячный платеж одинаковый); Дифференцированные платежи (основной долг делится равными долями, проценты начисляются на остаток долга)

*Требуется:* Рассчитайте ежемесячный платеж по аннуитетной схеме. Составьте график платежей на первые 3 месяца по аннуитетной схеме (месяц, остаток долга на начало месяца, сумма процентов, сумма погашения основного долга, общий платеж). Рассчитайте платежи по дифференцированной схеме на первые 3 месяца (основной долг, проценты, общий платеж). Рассчитайте общую сумму переплаты (в рублях и в процентах от суммы кредита) по каждой схеме. Какой вариант выгоднее для заемщика? В каком случае аннуитет может быть предпочтительнее?

*Формулы:* Аннуитетный платеж:  $A = S \times (i/12) \times (1 + i/12)^n / ((1 + i/12)^n - 1)$

Проценты за месяц (аннуитет): % = остаток долга  $\times (i/12)$ ; Дифференцированный платеж: основной долг =  $S/12$ , проценты = остаток долга  $\times (i/12)$

### **Кейс 2. Ситуация с кредитной картой: как не переплатить?**

*Условие кейса:* Мария оформила кредитную карту в банке со следующими условиями: Кредитный лимит – 100 000 руб. Льготный период (грейс-период) – до 50 дней (при условии полного погашения задолженности в течение этого срока проценты не начисляются). Процентная ставка после окончания льготного периода – 24% годовых. Минимальный обязательный платеж – 5% от задолженности + проценты (но не менее 500 руб.). Штраф за просрочку минимального платежа – 300 руб. + 0,1% от суммы просрочки за каждый день.

*Хронология событий:* 1 марта – Мария оплатила кредитной картой покупку ноутбука на 40 000 руб. 10 марта – сняла наличные в банкомате 5000 руб. (условия: комиссия за снятие наличных – 3% от суммы, льготный период на снятие наличных не распространяется). 20 марта – оплатила кредиткой ужин в ресторане на 3000 руб. 5 апреля – внесла минимальный платеж в размере 3000 руб. (по ошибке считала, что это полностью закрывает долг). 20 апреля – получила смс от банка о начислении процентов и штрафе за неполное погашение (так как не внесла всю сумму задолженности до окончания льготного периода)

*Задания к кейсу:* Рассчитайте общую задолженность Марии перед банком по состоянию на 1 марта (после покупки ноутбука и снятия наличных с учетом комиссии). Определите, до какой даты действует льготный период по безналичным операциям (допустим, грейс-период = 50 дней, включая день покупки). Сохранился ли льготный период по снятию наличных?

*Рассчитайте:* сумму процентов, начисленных на задолженность после окончания льготного периода (если Мария не погасила долг полностью); сумму штрафа за неполный минимальный платеж (если минимальный платеж требовался больше 3000 руб.); итоговую переплату по сравнению с обычным потребительским кредитом.

Что нужно было сделать Марии, чтобы избежать процентов по кредитной карте? Сформулируйте 5 правил безопасного использования кредитной карты для начинающих.

## **Практическое занятие № 13–15. Тема: Оценка финансовых рисков и личная финансовая безопасность**

### **Анализ ситуаций**

#### **Кейс 1. Звонок из «службы безопасности банка»**

*Ситуация:*

Анне на телефон позвонил мужчина, представился сотрудником службы безопасности банка, назвал ее имя, отчество и последние 4 цифры номера ее карты. Он сообщил, что с ее карты пытаются списать крупную сумму (85 000 руб.) через интернет-магазин. Чтобы «отменить операцию», Анне нужно назвать код из СМС, который сейчас придет. Через 10 секунд действительно приходит СМС с кодом. Мужчина торопит: «Операция блокируется, нужно срочно назвать код, иначе деньги спишутся».

*Задания:*

1. Какие финансовые риски угрожают Анне в данной ситуации?

2. Что Анна должна сделать? Перечислите правильные действия пошагово.
3. Что Анне категорически нельзя делать?
4. Как злоумышленники могли узнать ее имя и последние цифры номера карты?
5. Что такое фишинг и чем он отличается от вишинга (голосовой фишинг)? Какой из методов используется в данном случае?

### **Кейс 2. Инвестиции в «супер-проект» с гарантией 50% годовых**

*Ситуация:* Сергей (студент 3 курса) нашел в интернете рекламу: «Инвестируй от 10 000 руб. в крипто-проект с гарантированной доходностью 50% годовых! Вывод денег в любой момент. Партнерская программа – 15% от приглашенных. Наши клиенты уже заработали миллионы!» На сайте есть «лицензия», «отзывы» с фотографиями счастливых вкладчиков, счетчик якобы уже собранной суммы (более 50 млн руб.) и таймер обратного отсчета «до окончания акции». Сергей хочет вложить свои накопления – 30 000 руб.

*Задания:* Какие признаки финансовой пирамиды присутствуют в описании проекта? Назовите не менее 4 признаков. Почему гарантия доходности 50% годовых в современных экономических условиях не может быть реальной с точки зрения финансовой теории? Что должно насторожить Сергея в оформлении сайта и маркетинговых приемах? Какие последствия ждут Сергея, если он вложит деньги? Где можно проверить легальность финансовой организации (назовите официальные источники).

#### **Тестовые задания**

1. Какой из признаков является основным для идентификации финансовой пирамиды?
  - а) высокий процент по вкладу (20-30% годовых);
  - б) обещание гарантированной сверхвысокой доходности при отсутствии понятного бизнеса;
  - в) наличие лицензии Банка России;
  - г) регистрация компании в офшорной зоне.
2. Что делать при звонке из «банка» с просьбой назвать код из СМС?
  - а) немедленно назвать код, так как сотрудник банка назвал ваши данные;
  - б) перезвонить на официальный номер банка, указанный на обороте карты;
  - в) назвать код и попросить перезвонить позже;
  - г) сообщить код только после того, как собеседник назовет баланс вашей карты.
3. Что из перечисленного является наиболее надежным способом защиты мобильного банка при потере телефона?
  - а) установка пароля на экран блокировки;
  - б) установка PIN-кода на SIM-карту;
  - в) использование функции «запомнить пароль» в приложении банка;
  - г) хранение паролей в заметках телефона.
4. Максимальная процентная ставка по потребительскому кредиту (микрозайму) в России ограничена законом на уровне:
  - а) 0,5% в день;
  - б) 1% в день;
  - в) 0,8% в день (292% годовых);
  - г) законом процентная ставка не ограничена.
5. Что такое финансовая подушка безопасности?
  - а) деньги, отложенные на отпуск и развлечения;
  - б) неприкосновенный запас денег на случай потери дохода или непредвиденных расходов (обычно 3–6 месячных расходов);
  - в) страховой полис на случай болезни;
  - г) бюджет на ежемесячные платежи по кредиту.
6. Какой размер финансовой подушки безопасности рекомендуется финансовыми консультантами?
  - а) 1 месяц расходов;
  - б) 3–6 месяцев обязательных расходов;

- в) 12–24 месяца расходов;
- г) подушка безопасности не нужна, лучше вкладывать все деньги в инвестиции
7. Что такое фишинг?
- а) вид рыбной ловли;
- б) метод интернет-мошенничества, при котором злоумышленники создают поддельный сайт (например, банка) и выманивают логины и пароли;
- в) способ взлома банкомата;
- г) программа для отслеживания чужих смс
8. В каком случае банк обязан вернуть похищенные с карты деньги клиенту по закону (ФЗ № 161-ФЗ)?
- а) всегда, если клиент обратился в полицию;
- б) если клиент сообщил банку о несанкционированной операции в течение 24 часов с момента получения уведомления;
- в) только если сумма похищенного превышает 100 000 руб.;
- г) банк никогда не возвращает деньги при мошенничестве.
9. Что из перечисленного является наиболее рискованным для личных финансов?
- а) хранение части сбережений на накопительном счете;
- б) инвестиции в акции через брокера;
- в) заем в микрофинансовой организации (МФО) под 0,8% в день;
- г) использование кредитной карты с льготным периодом.
10. Как лучше всего проверить, является ли инвестиционная компания легальной?
- а) по красивому сайту и положительным отзывам;
- б) по наличию лицензии на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru));
- в) по количеству подписчиков в социальных сетях;
- г) по рекомендации блогера-миллионника.

## Практическое занятие № 16–18. Тема: Расчет налоговых платежей физических лиц

### Задача 1. Расчет НДФЛ с учетом налоговых вычетов

*Условие:* Гражданин Иванов П.С. работает в организации по трудовому договору. Его ежемесячная заработная плата составляет 65 000 руб. Он является налоговым резидентом РФ (ставка НДФЛ – 13%). У Иванова есть: двое несовершеннолетних детей (первый ребенок, второй ребенок); третий ребенок – студент очной формы обучения в возрасте 21 года.

*Иванов оплатил за год:* обучение старшего ребенка в вузе – 50 000 руб. (учебное заведение имеет лицензию); свое лечение (стоматология) – 35 000 руб. (лечение не относится к дорогостоящему); покупку квартиры в ипотеку (право на имущественный вычет не использовал ранее). Стоимость квартиры – 2 500 000 руб. Проценты по ипотеке за год – 180 000 руб.

**Требуется рассчитать:** Сумму НДФЛ, удержанную из заработной платы Иванова за год (без учета налоговых вычетов, только по зарплате). Стандартные налоговые вычеты на детей за год (на кого и в каком размере предоставляются, с учетом ограничения по доходу). Социальные налоговые вычеты (на обучение и лечение), на которые Иванов имеет право. Какова максимальная сумма вычета по каждому основанию? Имущественный налоговый вычет при покупке квартиры (максимальная сумма вычета, остаток для переноса на будущие годы). Сумму НДФЛ, подлежащую возврату из бюджета (или сумму к доплате) после подачи налоговой декларации 3-НДФЛ.

Справочная информация (для студента):

Вид вычета	Размер вычета	Ограничения
Стандартный на первого и второго ребенка	1 400 руб. в месяц на каждого	До месяца, в котором доход с начала года превысил 350 000 руб.
Стандартный на третьего и каждого последующего ребенка	3 000 руб. в месяц	До месяца, в котором доход с начала года превысил 350 000

		руб.
Стандартный на ребенка-инвалида (до 18 лет или студента очно до 24 лет)	до 12 000 руб. (родителям)	До месяца, в котором доход превысил 350 000 руб.
Социальный на обучение детей	до 50 000 руб. в год на одного ребенка	На обоих родителей суммарно
Социальный на лечение (обычное)	до 120 000 руб. в год на налогоплательщика	Совокупно с обучением (своим), пенсионными взносами и др.
Имущественный при покупке квартиры	до 2 000 000 руб. от стоимости квартиры + до 3 000 000 руб. с процентов по ипотеке	13% от суммы вычета

### Задача 2. Расчет НДФЛ с продажи имущества (квартиры и автомобиля)

**Условие:** Гражданка Петрова С.В. в 2024 году совершила следующие операции: продала квартиру, которая находилась в ее собственности 2 года 3 месяца. Квартира была куплена за 3 000 000 руб. (есть договор купли-продажи и платежные документы). Продана квартира за 3 500 000 руб. Продала автомобиль, который находился в собственности 2 года. Автомобиль был куплен за 800 000 руб. (документы сохранены). Продан автомобиль за 750 000 руб. Подарила племяннику (не близкому родственнику) смартфон стоимостью 60 000 руб. (рыночная стоимость). Племянник доход не задекларировал. Петрова является налоговым резидентом РФ. Других доходов в 2024 году она не имела.

**Требуется рассчитать:** Должна ли Петрова подавать налоговую декларацию 3-НДФЛ за 2024 год по каждой из операций? Если да, то в какой срок? По квартире: Какой способ уменьшения налогооблагаемого дохода выгоднее для Петровой: имущественный вычет (1 000 000 руб.) или вычет в размере фактических расходов на покупку? Рассчитайте сумму налога к уплате по наиболее выгодному варианту. По автомобилю: нужно ли платить налог с продажи автомобиля? Если да, то какую сумму? Применяются ли к автомобилю правила минимального срока владения (3 года)? Поясните. По подарку племяннику: Должен ли племянник платить НДФЛ с подарка? Почему? Кто должен подавать декларацию и в какой срок? Рассчитайте общую сумму НДФЛ, которую Петрова должна уплатить в бюджет по итогам 2024 года (по всем трем операциям).

**Справочная информация (для студента):**

Ситуация	Минимальный срок владения для освобождения от налога (для объектов, приобретенных после 01.01.2016)
Квартира, полученная по договору купли-продажи	3 года (в отдельных случаях – 5 лет, но для квартир, купленных до 2020 года – см. условия). При продаже ранее этого срока – налог с разницы или с вычетом.
Автомобиль	3 года (если более 3 лет – налог не платится).

**Налоговые вычеты при продаже имущества:** По квартире (и другой недвижимости) – до 1 000 000 руб. вычета от суммы продажи (либо минус фактические расходы на покупку). По автомобилю (и другому движимому имуществу) – до 250 000 руб. вычета от суммы продажи (либо минус фактические расходы на покупку). Подарки: от близких родственников (супруг, родители, дети, бабушки, дедушки, внуки, братья, сестры) налогом не облагаются. От других лиц – облагаются НДФЛ, если стоимость подарка превышает 4 000 руб. в год.

## Практическое занятие № 19–22. Тема: Основы инвестиционного планирования

### Раздел 1. Расчет доходности инвестиций (индивидуальная работа)

#### Задание 1. Расчет доходности акции

**Условие:** Инвестор купил 10 акций компании «Альфа» по цене 1500 руб. за акцию. Через год он продал все акции по цене 1800 руб. за акцию. За время владения ему были выплачены дивиденды в размере 80 руб. на одну акцию.

**Требуется рассчитать:** Текущую (дивидендную) доходность акции (в % годовых). Капитальную доходность (рост курсовой стоимости) в %. Полную (совокупную) доходность инвестиции в %. Абсолютную прибыль (в рублях) от сделки.

Формулы: Текущая доходность = (Дивиденд / Цена покупки) × 100%. Капитальная доходность = ((Цена продажи – Цена покупки) / Цена покупки) × 100%. Полная доходность = ((Дивиденд + (Цена продажи – Цена покупки)) / Цена покупки) × 100%

### Задание 2. Расчет доходности облигации

Условие: Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 руб. по цене 950 руб. (с дисконтом). Купон составляет 8% от номинала, выплачивается один раз в год. Срок до погашения облигации – 2 года. Инвестор планирует держать облигацию до погашения.

Требуется рассчитать: Годовой купонный доход в рублях. Текущую доходность облигации (к текущей цене). Доходность к погашению (приблизенно, без сложных формул) = (среднегодовой доход / средняя цена) × 100%. Если инвестор продаст облигацию через 1 год по цене 970 руб. (не дожидаясь погашения), какой будет его фактическая доходность за этот год (с учетом купона)?

### Задание 3. Групповая работа

Инструкция для студентов: разделитесь на группы по 3–4 человека. Каждая группа получает инвестиционный портфель с начальным капиталом 1 000 000 руб. и сроком инвестирования 3 года. Группа должна сформировать портфель из предложенных инструментов, обосновать выбор и рассчитать ожидаемую доходность.

Доступные инструменты:

Инструмент	Ожидаемая годовая доходность	Риск (субъективная оценка)	Минимальная сумма	Примечание
Банковский депозит	8%	Низкий	10 000 руб.	Страхование до 1,4 млн руб.
Государственные облигации (ОФЗ)	9%	Низкий	50 000 руб.	Купон 1 раз в год
Корпоративные облигации (надежные)	11%	Средний	100 000 руб.	Купон 2 раза в год
Акции «голубых фишек»	15%	Средний	100 000 руб.	Дивиденды не гарантированы
Акции «второго эшелона»	25%	Высокий	50 000 руб.	Высокая волатильность
Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)	12%	Средний	50 000 руб.	Управляющая компания берет 1% в год
Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) типа А	Доходность + вычет	Низкий/средний	100 000 руб.	Вычет 13% на взнос (до 400 000 руб.)
Наличные/денежный фонд	0%	Нет	любая	Нет доходности

Задания для группы: распределите 1 000 000 руб. между инструментами (укажите доли в % и суммы в рублях). Рассчитайте ожидаемую средневзвешенную доходность портфеля за год (в %). Рассчитайте ожидаемую сумму портфеля через 3 года (с учетом сложных процентов и реинвестирования). Укажите, какие риски присутствуют в вашем портфеле (перечислите не менее 3). Напишите инвестиционную стратегию (2–3 предложения): консервативная, умеренная или агрессивная? Почему вы выбрали такую структуру? Представьте результаты групповой презентации (до 5 минут на команду).

### Кейс 1. Инвестиция в ИИС (тип А или тип Б)

*Ситуация:* Александр хочет открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) на 3 года. Он может внести до 400 000 руб. в год. Его годовой доход до вычета НДФЛ составляет 1 200 000 руб. (НДФЛ = 156 000 руб. удерживается работодателем). Он рассматривает два типа вычетов:

Тип А (вычет на взнос): возврат 13% от суммы внесенных на ИИС денег (но не более 52 000 руб. в год).

Тип Б (вычет с дохода от операций): освобождение от налога дохода, полученного от торговли ценными бумагами на ИИС.

Александр планирует вложить все деньги в государственные облигации (ОФЗ) с ожидаемой доходностью 9% годовых и через 3 года закрыть ИИС.

*Задания:* Какую сумму (в рублях) вернет Александр через налоговую за 3 года, если выберет тип А и будет вносить максимальные 400 000 руб. каждый год? (Расчет по годам и суммарно). Какой доход от инвестиций (без учета возврата налога) он получит через 3 года, если доходность 9% годовых (сложный процент) на внесенные 400 000 руб. ежегодно? По типу Б: какой доход он получит и какой налог он не заплатит (сэкономит) при закрытии ИИС? Сравните с ситуацией без ИИС (обычный брокерский счет, налог 13% с дохода). Какой тип ИИС выгоднее Александру? Почему?

### **Кейс 2. Диверсификация портфеля: как снизить риски**

*Ситуация:* У Марины есть 500 000 руб. Она планирует инвестировать на 5 лет. Друзья посоветовали ей купить акции одной очень популярной IT-компании («Икс»), так как в прошлом году акции выросли на 60%. Марина хочет вложить все деньги в эти акции.

*Дополнительная информация:* Акции компании «Икс» выросли только за счет новости о новом продукте. Компания убыточна уже 2 года. Эксперты предупреждают о «пузыре» в этом сегменте рынка. Среднегодовая волатильность акций «Икс» – 45% (значение может упасть или вырасти сильно).

*Задания:* Какие риски несет Марина, вкладывая все деньги в одну компанию? Назовите не менее 3 рисков. Предложите альтернативный портфель для Марины из 3–4 инструментов (используйте таблицу инструментов из групповой работы). Укажите доли. Объясните, как диверсификация снижает риск. Приведите пример: как поведет себя портфель из акций 5 разных отраслей по сравнению с портфелем из одной акции. Что такое корреляция активов? Почему важно включать в портфель активы с низкой или отрицательной корреляцией?

### **Примеры решения типовых задач**

#### **Пример 1. Расчет доходности акции (текущая, капитальная, полная)**

*Условие примера:* Инвестор приобрел 50 акций компании «Бета» по цене 800 руб. за акцию. Через 2 года он продал все акции по цене 1040 руб. за акцию. За два года владения были выплачены дивиденды: в первый год – 40 руб. на акцию, во второй год – 60 руб. на акцию.

*Пошаговое решение:*

*Шаг 1.* Определим сумму дивидендов на одну акцию за весь период. 40 руб. + 60 руб. = 100 руб. (на одну акцию)

*Шаг 2.* Рассчитаем текущую (дивидендную) доходность (среднегодовую). Текущая доходность = (Среднегодовой дивиденд / Цена покупки) × 100%. Среднегодовой дивиденд = 100 руб. / 2 года = 50 руб. Текущая доходность = (50 / 800) × 100% = 6,25% годовых

*Шаг 3.* Рассчитаем капитальную доходность (за весь период и среднегодовую). = ((1040 – 800) / 800) × 100% = (240 / 800) × 100% = 30% за 2 года

Среднегодовая капитальная доходность = 30% / 2 года = 15% годовых

*Шаг 4.* Рассчитаем полную (совокупную) доходность. Полная доходность за 2 года = ((Дивиденды за 2 года + (Цена продажи – Цена покупки)) / Цена покупки) × 100% = ((100 + 240) / 800) × 100% = (340 / 800) × 100% = 42,5% за 2 года

Среднегодовая полная доходность = 42,5% / 2 = 21,25% годовых

*Шаг 5.* Рассчитаем абсолютную прибыль инвестора в рублях. Прибыль на одну акцию = Дивиденды + (Цена продажи – Цена покупки) = 100 + 240 = 340 руб. Прибыль на все 50 акций = 340 × 50 = 17 000 руб.

*Ответ:*

- Текущая (дивидендная) доходность: 6,25% годовых
- Капитальная доходность: 30% за 2 года (15% годовых)
- Полная доходность: 42,5% за 2 года (21,25% годовых)
- Абсолютная прибыль: 17 000 руб.

## **Пример 2. Расчет доходности облигации (текущая, к погашению, при досрочной продаже)**

*Условие примера:* Инвестор приобрел облигацию номиналом 2000 руб. по цене 1900 руб. (с дисконтом). Купон составляет 10% от номинала, выплачивается 2 раза в год. Срок до погашения – 3 года.

Пошаговое решение:

*Шаг 1.* Определим годовой купонный доход в рублях. Купон за год = Номинал × Ставка купона =  $2000 \times 0,10 = 200$  руб. (в год) За полугодие купон =  $200 / 2 = 100$  руб.

*Шаг 2.* Рассчитаем текущую доходность облигации (к текущей цене). Текущая доходность = (Годовой купон / Цена покупки) × 100% =  $(200 / 1900) \times 100\% \approx 10,53\%$

*Шаг 3.* Рассчитаем приближенную доходность к погашению (YTM). Формула:  $YTM \approx ((\text{Купон} + (\text{Номинал} - \text{Цена}) / n) / ((\text{Номинал} + \text{Цена}) / 2)) \times 100\%$

Где:

Купон = 200 руб.

Номинал = 2000 руб.

Цена = 1900 руб.

n = 3 года

Доход от дисконта =  $(2000 - 1900) / 3 = 100 / 3 \approx 33,33$  руб. (в год) Среднегодовой доход = Купон + Доход от дисконта =  $200 + 33,33 = 233,33$  руб. Средняя цена = (Номинал + Цена покупки) / 2 =  $(2000 + 1900) / 2 = 3900 / 2 = 1950$  руб.  $YTM \approx (233,33 / 1950) \times 100\% \approx 11,97\%$  годовых

*Шаг 4.* Рассчитаем фактическую доходность при досрочной продаже через 1 год. Дополнительные условия для этого шага: через 1 год инвестор продал облигацию по цене 1960 руб., получив два купона (за два полугодия).

Доход от купонов за 1 год:  $100 \text{ руб.} \times 2 = 200$  руб.

Доход от роста цены:  $1960 - 1900 = 60$  руб.

Общий доход за 1 год:  $200 + 60 = 260$  руб.

Фактическая доходность за 1 год =  $(260 / 1900) \times 100\% \approx 13,68\%$

*Ответ:*

Текущая доходность: 10,53%

Доходность к погашению (приближенная):  $\approx 11,97\%$  годовых

Доходность при досрочной продаже через 1 год:  $\approx 13,68\%$

## **4. Основная учебная литература .**

1. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет : учебник для вузов по специальностям 080104 (060200) "Экономика труда"... / Н. П. Кондраков, 2008. - 717.

2. Ломакин В. К. Мировая экономика : учебник для вузов по экономическим специальностям и направлениям / В. К. Ломакин, 2007. - 671.

3. Овчинникова, Т. В. Основы экономики : учебное пособие / Т. В. Овчинникова. —Астана : КАЗАТИУ, 2022. — 146 с. — ISBN 978-601-257-353-4. — Текст : электронный //Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/234029> (дата обращения: 25.05.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.[Сайт] – URL: -

## **5 Дополнительная учебная литература и справочная**

1. Михайлушкин А. И. Основы экономики : учеб. пособие для студентов, аспирантов и преподавателей экон. специальностей, а также для широкого круга практ. работников предприятий / А. И. Михайлушкин, П. Д. Шимко, 2002. - 342.

2. Райзберг Б. А. Основы экономики : учеб. пособие / Б. А. Райзберг, 2000. - 407.

3. Каджаева М. Р. Финансовая грамотность : учебное пособие для среднего профессионального образования / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева, 2019. - 286, [2].

4. Каджаева М. Р. Финансовая грамотность. Практикум : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева, 2020. - 125.

5. Каджаева М. Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева, 2020. - 95.
6. Каджаева М. Р. Финансовая грамотность: учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, С. В. Дубровская, А. Р. Елисеева, 2022. - 287.
7. Шуляковская, А. Г. Основы экономики : учебное пособие / А. Г. Шуляковская. — Минск : БГУ, 2020. — 191 с. — ISBN 978-985-566-850-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/180668> (дата обращения: 25.05.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

## **6. Ресурсы сети Интернет**

1. <http://library.istu.edu/>
2. <https://e.lanbook.com/>

## **7. Профессиональные базы данных**

1. <http://new.fips.ru/>
2. <http://www1.fips.ru/>

## **8. Перечень информационных технологий, лицензионных и свободно распространяемых специализированных программных средств, информационных справочных систем**

1. Microsoft Office Standard 2010\_RUS\_ поставка 2010 от ООО "Азон"
2. Microsoft Windows Seven Professional (Microsoft Windows Seven Starter) - Seven, Vista, XP\_prof\_64, XP\_prof\_32 - поставка 2010
3. СПС "Консультант Плюс"

## **9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

1. Учебная аудитория для проведения лекционных занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Оснащение: комплект учебной мебели, рабочее место преподавателя, доска. Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): мультимедийный проектор, экран, акустическая система, компьютер с выходом в интернет.
2. Учебная аудитория для проведения лабораторных/практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Оснащение: комплект учебной мебели, рабочее место преподавателя, доска. Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): мультимедийный проектор, экран, акустическая система, компьютер с выходом в интернет.