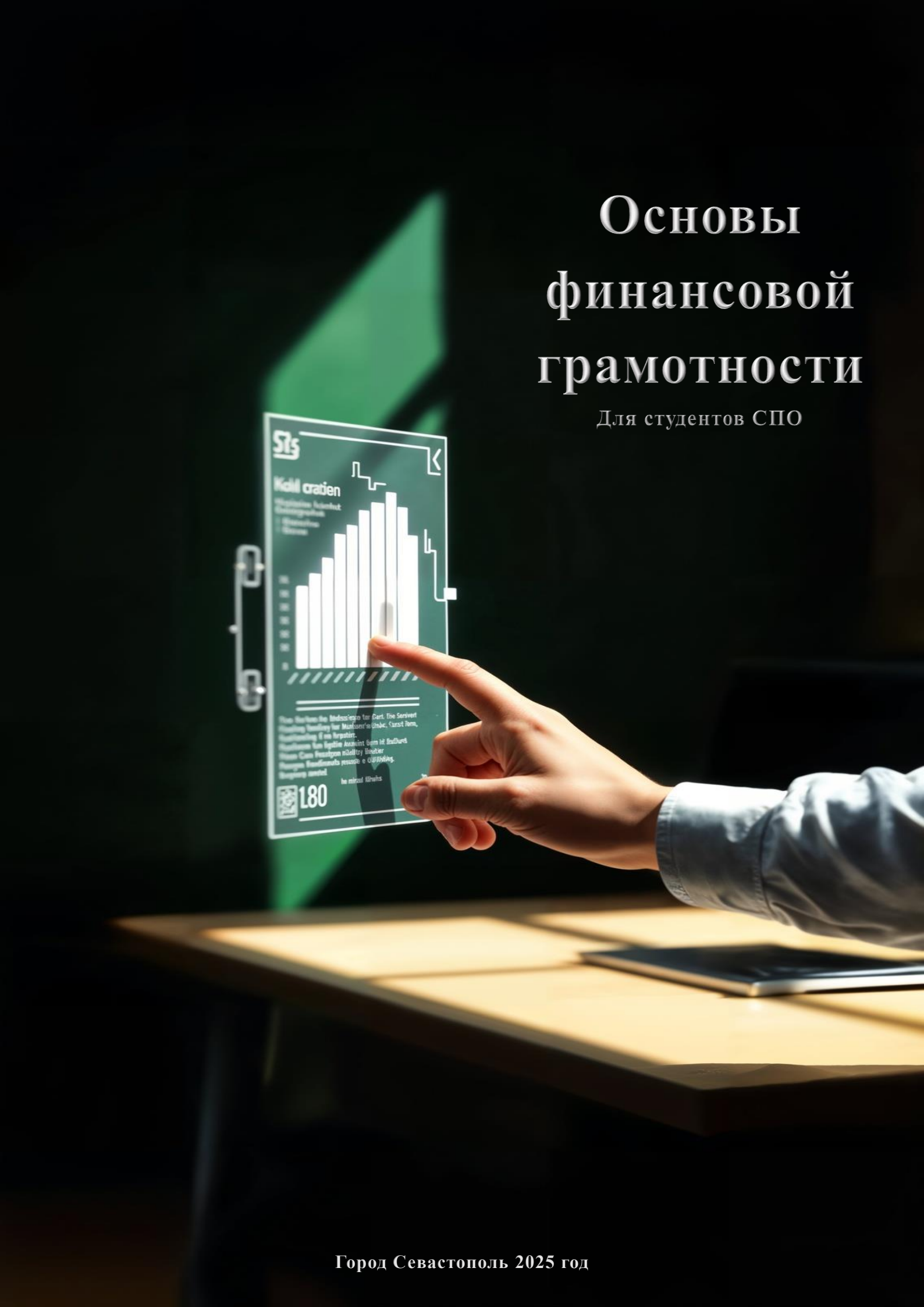
Основы финансовой грамотности

Для студентов СПО



Город Севастополь 2025 год

Согласовано Методическим объединением по профессиям и специальностям Протокол № 1 от 31 августа 2025 г.
Председатель МО по профессиям и специальностям
_____/Гаврилович Т.Г./

Утверждаю
Зам. директора ГБОУПО СПХК
_____/Прут Е.Ю./
«_____»_____ 2025 г.

Составитель:

ГБОУПО г. Севастополя «Севастопольский профессиональный художественный колледж», преподаватель, Андрей Сергеевич Плашихин.

Рецензенты:

С.И. Еременко – преподаватель высшей категории, директор ГБОУПО СПХК

Т.Г. Гаврилович – преподаватель спецдисциплин, председатель МО по профессиям и специальностям.

Рабочая тетрадь адресована студентов среднего профессионального образования.

Тетрадь включает в себя задания, способствующие формированию грамотного финансового поведения и умения управлять личными финансами. Обучающиеся осваивают планирование и учет личных (семейных) финансов и грамотное формирование сбережений, научаются правильно использовать кредиты финансовых организаций, знакомятся с системой уплаты налогов. Материал рабочей тетради коррелируется с программой раздела «Экономика» учебного предмета «Обществознание», «Экономика» студентов среднего профессионального образования.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ 4

Модуль № 1 «Доходы и расходы семьи» 5

Модуль № 2 «Планирование семейного бюджета» 12

Модуль № 3 «Банковские вклады и кредиты» 19

Модуль № 4 «Стратегии инвестирования» 31

Модуль № 5 «Текущие счета и дебетовые карты» 44

Модуль № 6 «Сберегательные вклады» 52

Модуль № 7 «Облигации. Акции.» 55

Модуль № 8 «Фондовый рынок. Биржа FOREX» 58

Модуль № 9 «Страхование» 61

Модуль № 10 «Налоги» 61

Модуль № 11 «Пенсионное страхование» 70

Модуль № 12 «Финансовые механизмы работы фирмы» 75

Модуль № 13 «Работа по найму» 81

Модуль № 14 «Трудовой договор» 84

Модуль № 15 «Успешность компании. Бизнес-план» 87

«Пример составления БИЗНЕС-ПЛАНА» 90

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях расширения и качественного усложнения финансовых услуг, появления новых финансовых инструментов финансовая грамотность населения становится жизненно важной компетенцией. Низкий уровень финансовой грамотности (не умение принимать эффективные решения в финансовой сфере) приводит:
а) к низкому уровню жизни и подверженности рискам мошенничества;
б) к недостаточному уровню сбережений для жизненно важных целей и высокому уровню персональных долговых обязательств.

Финансово грамотный человек – это тот, кто знает, как управлять личными (семейными) финансами, умеет зарабатывать и тратить свои средства, планировать свой бюджет и учитывать свои доходы и расходы, откладывать деньги на большие покупки и зарабатывать на своих сбережениях, грамотно использовать кредиты. Финансовая грамотность каждого человека – это результат процесса его финансового образования.

Одной из наиболее эффективных форм обучения студентов финансовой грамотности является комплексная интерактивная технология «Финансовая грамотность для студентов СПО».

Перед вами рабочая тетрадь, которая позволит во время подготовки и проведения уроков по финансовой грамотности:
1) освоить необходимые знания по финансовой грамотности и способ грамотного финансового поведения;
2) построить личное отношение к финансовой деятельности и финансовым институтам. Предметом вашей работы станут задачи (кейсы) по финансовой грамотности.

МОДУЛЬ №1
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ

ЗАДАНИЕ № 1

Используя раздаточный материал, напишите определения:

Доходы семьи

Трудовые доходы семьи

Имущественные доходы семьи

Натуральный доход

Реальный доход

ЗАДАНИЕ № 2

Семья состоит из четырех человек: отец, мать, дочь 16 лет, бабушка. Глава семьи возглавляет конструкторский отдел в научно-исследовательском институте, его заработная плата в месяц составляет 40 000 рублей.

Мама начала заниматься предпринимательской деятельностью - салон красоты, ежемесячный среднестатистический доход которого составляет 50 000 рублей. Пенсия бабушки – 7000 рублей. Семья проживает в центре города, в доме, где оплата коммунальных услуг составляет 8000 рублей в месяц. Каждый из родителей имеет автомобиль, один из которых взят в кредит. Оплата кредита и текущие расходы по содержанию автомобилей составляют 17 000 рублей.

Родители определили дочь в колледж при университете с возможным платным зачислением в этот ВУЗ за 11200 рублей в месяц. На хозяйственно-бытовые нужды семья тратит 3000 рублей. Члены семьи часто ужинают в ресторане. В месяц на питание уходит 25 000 рублей. На все развлечения подросток тратит 4000 рублей. 3800 рублей в месяц на оплату сотовой связи уходит на всех членов семьи. В этом месяце бабушку отправили в санаторий, потратив на путевку 25 тысяч рублей.

Посчитайте доходную и расходную часть семьи по статьям. Проведите анализ семейного бюджета.

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

№	Семейный статус	Место работы/учебы	Предполагаемый доход
1			
2			
3			
4			
		ИТОГО:	

Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.

№	Статья расходов	Сумма	Процент %
ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ			
ВСЕГО ПОСТОЯННЫХ РАСХОДОВ			
ПЕРЕМЕННЫЕ РАСХОДЫ			
ВСЕГО ПЕРЕМЕННЫХ РАСХОДОВ			
ИТОГО РАСХОДОВ			

ЗАДАНИЕ № 3

Опишите доходы и расходы своей семьи

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

№	Семейный статус	Место работы/учебы	Предполагаемый доход
1			
2			
3			
4			
		ИТОГО:	

Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.

№	Статья расходов	Сумма	Процент %
ПОСТОЯННЫЕ РАСХОДЫ			
ВСЕГО ПОСТОЯННЫХ РАСХОДОВ			
ПЕРЕМЕННЫЕ РАСХОДЫ			
ВСЕГО ПЕРЕМЕННЫХ РАСХОДОВ			
ИТОГО РАСХОДОВ			

МОДУЛЬ №2

ПЛАНИРОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

ЗАДАНИЕ № 1

Используя раздаточный материал, напишите определения:

Бюджет семьи

Совместный бюджет семьи

Раздельный бюджет семьи

Деловой бюджет семьи

Смешанный бюджет семьи

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Бюджет семьи — это план доходов и расходов, который помогает управлять финансами семьи. Он включает в себя все источники доходов (зарплата, пособия, доходы от инвестиций и т.д.) и все расходы (питание, жилье, коммунальные услуги, транспорт, развлечения и т.д.). Целью составления семейного бюджета является эффективное распределение средств, чтобы обеспечить финансовую стабильность и достижение финансовых целей.

Основные элементы семейного бюджета:

1. Доходы

- Зарплата членов семьи.
- Пособия и социальные выплаты.
- Доходы от аренды недвижимости.
- Доходы от инвестиций (дивиденды, проценты).
- Другие источники дохода.

2. Расходы

- Обязательные расходы (жилье, коммунальные услуги, питание, транспорт).
- Финансовые обязательства (кредиты, ипотека, страховки).
- Личные расходы (одежда, развлечения, хобби).
- Сбережения и инвестиции.
- Неожиданные расходы (ремонт, медицинские услуги).

Зачем нужен семейный бюджет:

1. **Контроль расходов:** помогает отслеживать, куда уходят деньги, и избегать ненужных трат.
2. **Планирование:** позволяет заранее планировать крупные покупки и расходы.
3. **Сбережения:** помогает откладывать деньги на будущее (пенсия, образование детей, крупные покупки).
4. **Финансовая стабильность:** снижает риск финансовых трудностей и долгов.
5. **Достижение целей:** помогает ставить и достигать финансовые цели (покупка жилья, путешествия, образование).

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Как составить семейный бюджет:

1. **Определите доходы:** Запишите все источники доходов.
2. **Определите расходы:** Запишите все регулярные и нерегулярные расходы.
3. **Анализируйте:** сравните доходы и расходы, чтобы понять, где можно сократить расходы или увеличить доходы.
4. **Планируйте:** Составьте план на месяц, квартал или год.
5. **Следите за исполнением:** регулярно проверяйте, как выполняются запланированные расходы и доходы.

Семейный бюджет — это важный инструмент для управления финансами и достижения финансовой независимости.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Распределение семейного бюджета — это важный процесс, который помогает эффективно управлять финансами и достигать финансовых целей. Вот несколько шагов и рекомендаций, которые помогут вам правильно распределить семейный бюджет:

1. Определите доходы

- Запишите все источники доходов семьи (зарплаты, пособия, доходы от аренды, дивиденды и т.д.).
- Убедитесь, что все доходы учтены.

2. Определите расходы

- Разделите расходы на обязательные и необязательные.
- Обязательные расходы: жилье, коммунальные услуги, питание, транспорт, кредиты, страховки.
- Необязательные расходы: развлечения, хобби, одежда, путешествия.

3. Используйте метод 50/30/20

- 50% на обязательные расходы: Жилье, коммунальные услуги, питание, транспорт, кредиты.
- 30% на личные расходы: Развлечения, хобби, одежда, путешествия.
- 20% на сбережения и инвестиции: Создание резервного фонда, пенсионные накопления, инвестиции.

4. Создайте резервный фонд

- Резервный фонд — это деньги, которые откладываются на случай непредвиденных расходов (ремонт, медицинские услуги, потеря работы).
- Рекомендуется иметь резервный фонд, равный 3-6 месяцам ваших обязательных расходов.

5. Планируйте крупные покупки

- Если вы планируете крупную покупку (например, автомобиль или отпуск), включите ее в бюджет заранее.
- Создайте отдельный фонд для таких покупок и откладывайте на него деньги ежемесячно.

6. Следите за исполнением бюджета

- Регулярно проверяйте, как выполняются запланированные расходы и доходы.
- Используйте приложения для управления финансами или таблицы Excel для отслеживания расходов.

7. Анализируйте и корректируйте

- Раз в месяц или квартал анализируйте ваш бюджет и смотрите, где можно сократить расходы или увеличить доходы.
- Вносите корректировки в бюджет, если это необходимо.

8. Обсуждайте с семьей

- Важно, чтобы все члены семьи участвовали в процессе планирования и распределения бюджета.
- Обсуждайте финансовые цели и приоритеты, чтобы все были на одной волне.

Пример распределения семейного бюджета:

- **Доходы: 100 000 рублей**
- **Обязательные расходы (50%): 50 000 рублей**
  - Жилье: 20 000 рублей
  - Коммунальные услуги: 5 000 рублей
  - Питание: 15 000 рублей
  - Транспорт: 5 000 рублей
  - Кредиты: 5 000 рублей
- **Личные расходы (30%): 30 000 рублей**
  - Развлечения: 10 000 рублей
  - Одежда: 10 000 рублей
  - Хобби: 10 000 рублей
- **Сбережения и инвестиции (20%): 20 000 рублей**
  - Резервный фонд: 10 000 рублей
  - Пенсионные накопления: 5 000 рублей
  - Инвестиции: 5 000 рублей

Распределение семейного бюджета — это процесс, который требует времени и внимания, но он помогает обеспечить финансовую стабильность и достижение финансовых целей.

ЗАДАНИЕ № 1

Задача:

Семья состоит из двух взрослых и двух детей. Их ежемесячный доход составляет 120 000 рублей. Они хотят распределить свой бюджет следующим образом:

1. **Обязательные расходы (50%):**
    - Жилье: 25 000 рублей
    - Коммунальные услуги: 5 000 рублей
    - Питание: 15 000 рублей
    - Транспорт: 5 000 рублей
    - Кредиты: 5 000 рублей
2. **Личные расходы (30%):**
    - Развлечения: 10 000 рублей
    - Одежда: 10 000 рублей
    - Хобби: 10 000 рублей
3. **Сбережения и инвестиции (20%):**
    - Резервный фонд: 10 000 рублей
    - Пенсионные накопления: 5 000 рублей
    - Инвестиции: 5 000 рублей

Однако в этом месяце у них возникли непредвиденные расходы на ремонт автомобиля в размере 15 000 рублей. Как им перераспределить бюджет, чтобы покрыть эти расходы, не нарушая основные финансовые цели?

Решение:

1. **Обязательные расходы (50%):**
    - Жилье: 25 000 рублей
    - Коммунальные услуги: 5 000 рублей
    - Питание: 15 000 рублей
    - Транспорт: 5 000 рублей
    - Кредиты: 5 000 рублей
    - **Итого:** 55 000 рублей
2. **Личные расходы (30%):**
    - Развлечения: 10 000 рублей
    - Одежда: 10 000 рублей
    - Хобби: 10 000 рублей
    - **Итого:** 30 000 рублей

3. **Сбережения и инвестиции (20%):**
    - Резервный фонд: 10 000 рублей
    - Пенсионные накопления: 5 000 рублей
    - Инвестиции: 5 000 рублей
    - **Итого:** 20 000 рублей

Непредвиденные расходы: 15 000 рублей

Общий бюджет: 120 000 рублей

Перераспределение бюджета:

1. **Обязательные расходы (50%):**
    - Жилье: 25 000 рублей
    - Коммунальные услуги: 5 000 рублей
    - Питание: 15 000 рублей
    - Транспорт: 5 000 рублей
    - Кредиты: 5 000 рублей
    - **Итого:** 55 000 рублей
2. **Личные расходы (30%):**
    - Развлечения: 5 000 рублей (сократить на 5 000 рублей)
    - Одежда: 5 000 рублей (сократить на 5 000 рублей)
    - Хобби: 10 000 рублей
    - **Итого:** 20 000 рублей
3. **Сбережения и инвестиции (20%):**
    - Резервный фонд: 5 000 рублей (сократить на 5 000 рублей)
    - Пенсионные накопления: 5 000 рублей
    - Инвестиции: 5 000 рублей
    - **Итого:** 15 000 рублей

Непредвиденные расходы: 15 000 рублей

Общий бюджет: 120 000 рублей

Итог:

- **Обязательные расходы:** 55 000 рублей
- **Личные расходы:** 20 000 рублей
- **Сбережения и инвестиции:** 15 000 рублей
- **Непредвиденные расходы:** 15 000 рублей
- **Итого:** 105 000 рублей

Таким образом, семья сможет покрыть непредвиденные расходы, сократив личные расходы и сбережения, но при этом сохранив основные финансовые цели.

ЗАДАНИЕ № 2

Задача:

Семья состоит из двух взрослых и двух детей. Их ежемесячный доход составляет 95 250 рублей. Распределите их бюджет следующим образом:

1. **Обязательные расходы (50%):**
    - Жилье:
    - Коммунальные услуги:
    - Питание:
    - Транспорт:
    - Кредиты:
2. **Личные расходы (30%):**
    - Развлечения:
    - Одежда:
    - Хобби:
3. **Сбережения и инвестиции (20%):**
    - Резервный фонд:
    - Пенсионные накопления:
    - Инвестиции:

ВЫВОД:

Используя раздаточный материал, напишите определения:

Банковский вклад (депозит)

Вклад до востребования

Сберегательный (срочный) вклад

Накопительный (срочный вклад)

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Банковские вклады — это один из самых распространенных способов сохранения и приумножения денег. Вот самое важное, что нужно знать о банковских вкладах:

1. **Процентная ставка**

- Это основной параметр, который определяет доходность вклада.
- Процентная ставка может быть фиксированной или плавающей.
- Чем выше процентная ставка, тем больше доход.

2. **Срок вклада**

- Вклады могут быть краткосрочными (от нескольких месяцев) и долгосрочными (от года и более).
- Чем дольше срок вклада, тем выше может быть процентная ставка.

3. **Капитализация процентов**

- Капитализация — это процесс добавления начисленных процентов к основной сумме вклада.
- Чем чаще происходит капитализация (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), тем выше будет итоговая сумма.

4. **Пополнение и снятие**

- Некоторые вклады позволяют пополнять счет или снимать деньги без потери процентов.
- Уточните условия пополнения и снятия при открытии вклада.

5. **Страхование вкладов**

- В России действует система страхования вкладов, которая гарантирует возврат средств вкладчикам в случае банкротства банка.
- Максимальная сумма страхового возмещения составляет 1,4 миллиона рублей на одного вкладчика в одном банке.

6. **Налоги**

- Доходы по вкладам могут облагаться налогом.
- В России налог на проценты по вкладам взимается, если процентная ставка превышает ключевую ставку ЦБ РФ на 5 процентных пунктов.

7. **Условия досрочного расторжения**

- Уточните условия досрочного расторжения вклада.
- При досрочном расторжении могут быть потеряны проценты или начислены штрафы.

8. **Выбор банка**

- Выбирайте надежные банки с хорошей репутацией.
- Проверьте, входит ли банк в систему страхования вкладов.

9. **Типы вкладов**

- **Срочные вклады:** На определенный срок с фиксированной процентной ставкой.
- **Вклады до востребования:** Можно снимать деньги в любое время, но процентная ставка обычно ниже.
- **Накопительные вклады:** Позволяют пополнять счет и снимать деньги без потери процентов.

10. **Документы**

- При открытии вклада вам потребуется паспорт и, возможно, другие документы (например, ИНН).
- Сохраняйте все документы, связанные с вкладом.

Пример расчета вклада:

- **Сумма вклада:** 100 000 рублей
- **Процентная ставка:** 6% годовых
- **Срок вклада:** 1 год
- **Капитализация:** Ежегодная

Расчет:

Итоговая сумма = 10 0000 × (1 + 0.06) = 10 6000 рублей

Доход: 6 000 рублей

Заключение:

Банковские вклады — это надежный способ сохранить и приумножить деньги. Важно внимательно изучить условия вклада, выбрать надежный банк и учитывать все нюансы, чтобы получить максимальную выгоду.

ЗАДАНИЕ № 1

Задача:

Клиент хочет открыть вклад в банке на сумму 500 000 рублей на 3 года. Банк предлагает следующие условия:

1. **Процентная ставка:** 7% годовых.
2. **Капитализация процентов:** Ежеквартальная.
3. **Пополнение:** Можно пополнять вклад на любую сумму в любое время.
4. **Снятие:** Можно снимать деньги без потери процентов, но не чаще одного раза в год.

Клиент планирует пополнять вклад на 10 000 рублей каждый квартал и снять 50 000 рублей через 2 года. Какую сумму он получит через 3 года?

Решение:

1. **Расчет процентов с капитализацией:**
   - Процентная ставка: 7% годовых.
   - Капитализация: Ежеквартальная.
   - Количество кварталов в году: 4.
   - Процентная ставка за квартал: 1.75%.
2. **Расчет суммы вклада с учетом пополнений и снятия:**
   - **Первый год:**
     - Начальная сумма: 500 000 рублей.
     - Пополнение каждый квартал: 10 000 рублей.
     - Итоговая сумма через 1 год:

$$500000 \times (1 + 0.0175)^4 + 10000 \times \frac{(1 + 0.0175)^4 - 1}{0.0175} = 572250.31 \text{ рублей}$$

Второй год:

- Начальная сумма: 572 250.31 рублей.
- Пополнение каждый квартал: 10 000 рублей.
- Снятие через 2 года: 50 000 рублей.
- Итоговая сумма через 2 года:

$$572250.31 \times (1 + 0.0175)^4 + 10000 \times \frac{(1 + 0.0175)^4 - 1}{0.0175} - 50000 = 624500.63 \text{ рублей}$$

Третий год:

- Начальная сумма: 624 500.63 рублей.
- Пополнение каждый квартал: 10 000 рублей.

$$624500.63 \times (1 + 0.0175)^4 + 10000 \times \frac{(1 + 0.0175)^4 - 1}{0.0175} = 680000.94 \text{ рублей}$$

Итог: через 3 года клиент получит 680 000.94 рублей.

ВЫВОД: В данной задаче мы рассчитали итоговую сумму банковского вклада с учетом пополнения и снятия денег. Клиент открыл вклад на сумму 500 000 рублей на 3 года с процентной ставкой 7% годовых и ежеквартальной капитализацией. Он планировал пополнять вклад на 10 000 рублей каждый квартал и снять 50 000 рублей через 2 года.

В результате расчетов мы выяснили, что через 3 года клиент получит 680 000.94 рублей. Это показывает, что даже с учетом снятия денег и регулярных пополнений, вклад с капитализацией процентов позволяет значительно увеличить начальную сумму.

Таким образом, банковские вклады с капитализацией процентов являются эффективным инструментом для приумножения денег, особенно при регулярных пополнениях.

ЗАДАНИЕ № 2

Задача:

Клиент хочет открыть вклад в банке на сумму 300 000 рублей на 2 года. Банк предлагает следующие условия:

1. **Процентная ставка:** 6% годовых.
2. **Капитализация процентов:** Ежегодная.
3. **Пополнение:** Можно пополнять вклад на любую сумму в любое время.
4. **Снятие:** Можно снимать деньги без потери процентов, но не чаще одного раза в год.

Клиент планирует пополнять вклад на 20 000 рублей каждый год и снять 50 000 рублей через 1 год. Какую сумму он получит через 2 года?

Решение:

1. **Расчет процентов с капитализацией:**
   - Процентная ставка: 6% годовых.
   - Капитализация: Ежегодная.
2. **Расчет суммы вклада с учетом пополнений и снятия:**
   - **Первый год:**
     - Начальная сумма: 300 000 рублей.
     - Пополнение через 1 год: 20 000 рублей.
     - Снятие через 1 год: 50 000 рублей.
     - Итоговая сумма через 1 год:

$$300000\times (1+0.06)+20000-50000=278000 \text{ рублей}$$

   - **Второй год:**
     - Начальная сумма: 278 000 рублей.
     - Пополнение через 1 год: 20 000 рублей.
     - Итоговая сумма через 2 года:

$$278000\times(1+0.06)+20000=316680 \text{ рублей}$$

Итог: через 2 года клиент получит 316 680 рублей.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Банковские кредиты — это важный финансовый инструмент, который позволяет получить деньги на различные нужды (покупка жилья, автомобиля, образование, ремонт и т.д.). Однако, чтобы избежать проблем и эффективно использовать кредит, важно знать несколько ключевых аспектов:

1. Процентная ставка

- Это основной параметр, который определяет стоимость кредита.
- Процентная ставка может быть фиксированной или плавающей.
- Чем ниже процентная ставка, тем меньше переплата по кредиту.

2. Срок кредита

- Срок кредита может варьироваться от нескольких месяцев до нескольких лет.
- Чем дольше срок кредита, тем меньше ежемесячный платеж, но больше переплата.

3. Ежемесячный платеж

- Ежемесячный платеж включает в себя основную сумму долга и проценты.
- Важно рассчитать, сможете ли вы стабильно вносить платежи без ущерба для семейного бюджета.

4. Комиссии и дополнительные расходы

- Некоторые банки могут взимать комиссии за оформление кредита, обслуживание счета, досрочное погашение и т.д.
- Уточните все возможные комиссии и дополнительные расходы при оформлении кредита.

5. Страхование

- Банки могут требовать оформление страховки (жизни, здоровья, имущества).
- Уточните условия страхования и его стоимость.

6. Досрочное погашение

- Уточните условия досрочного погашения кредита.
- Некоторые банки могут взимать штрафы за досрочное погашение.

7. Пеня и штрафы

- Узнайте, какие штрафы и пени предусмотрены за просрочку платежей.
- Старайтесь избегать просрочек, чтобы не увеличивать долг.

8. Кредитная история

- Ваша кредитная история влияет на условия получения кредита.
- Регулярно проверяйте свою кредитную историю и исправляйте ошибки.

9. Выбор банка

- Сравните условия разных банков.
- Обратите внимание на репутацию банка и отзывы клиентов.

10. Документы

- При оформлении кредита вам потребуется паспорт, справка о доходах и, возможно, другие документы.
- Сохраняйте все документы, связанные с кредитом.

Пример расчета кредита:

- **Сумма кредита:** 500 000 рублей
- **Процентная ставка:** 10% годовых
- **Срок кредита:** 5 лет
- **Ежемесячный платеж:** 10 627 рублей
- **Переплата:** 237 620 рублей

Заключение: Банковские кредиты могут быть полезным инструментом для достижения финансовых целей, но важно тщательно изучить условия и рассчитать свои возможности, чтобы избежать проблем с долгами.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Кредиты можно классифицировать по различным признакам. Вот основные виды кредитов:

1. По целям использования:

1. **Потребительские кредиты:**
   - **Целевые:** На покупку конкретных товаров или услуг (например, автомобиль, бытовая техника, ремонт).
   - **Нецелевые:** На любые нужды без указания конкретной цели.
2. **Ипотечные кредиты:**
   - На покупку недвижимости (жилья, коммерческой недвижимости).
3. **Автокредиты:**
   - На покупку автомобиля.
4. **Кредиты на образование:**
   - На оплату обучения в учебных заведениях.
5. **Кредиты на лечение:**
   - На оплату медицинских услуг.

2. По срокам:

1. **Краткосрочные кредиты:**
   - Срок до 1 года.
2. **Среднесрочные кредиты:**
   - Срок от 1 до 5 лет.
3. **Долгосрочные кредиты:**
   - Срок более 5 лет.

3. По способу погашения:

1. **Аннуитетные кредиты:**
   - Ежемесячные платежи одинаковы на протяжении всего срока кредита.
2. **Дифференцированные кредиты:**
   - Ежемесячные платежи уменьшаются со временем, так как основная часть долга погашается быстрее.

4. По наличию обеспечения:

1. **Залоговые кредиты:**
   - Требуют предоставления залога (недвижимость, автомобиль и т.д.).
2. **Беззалоговые кредиты:**
   - Не требуют залога, но могут иметь более высокие процентные ставки.

5. По типу кредитора:

1. **Банковские кредиты:**
   - Предоставляются банками.
2. **Микрозаймы:**
   - Предоставляются микрофинансовыми организациями (МФО).
3. **Кредиты от частных лиц:**
   - Предоставляются физическими лицами.

6. По типу процентной ставки:

1. **Фиксированные кредиты:**
   - Процентная ставка не меняется на протяжении всего срока кредита.
2. **Плавающие кредиты:**
   - Процентная ставка может меняться в зависимости от рыночных условий.

7. По типу заемщика:

1. **Кредиты для физических лиц:**
   - Предоставляются гражданам.
2. **Кредиты для юридических лиц:**
   - Предоставляются компаниям и организациям.

ЗАДАНИЕ № 1

Задача:

Клиент хочет взять кредит в банке на сумму 200 000 рублей на 3 года. Банк предлагает следующие условия:

1. **Процентная ставка:** 8% годовых.
2. **Способ погашения:** Аннуитетные платежи (равные ежемесячные платежи).

Какую сумму клиент будет платить ежемесячно, и какая будет общая переплата по кредиту?

Решение:

1. **Расчет ежемесячного платежа:**
   - Используем формулу аннуитетного платежа:

$$P = \frac{A \times r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$

Где:

- PP — ежемесячный платеж,
- AA — сумма кредита (200 000 рублей),
- r — месячная процентная ставка (8% годовых / 12 месяцев = 0.00667),
- n — количество месяцев (3 года × 12 месяцев = 36 месяцев).

Подставляем значения:

$$P = \frac{200000 \times 0.00667 \times (1+0.00667)^{36}}{(1+0.00667)^{36} - 1} \approx 6153.85 \text{ рублей}$$

2. Расчет общей переплаты:

- Общая сумма выплат: 6153.85×36=221538.6 рублей
- Переплата: 221538.6−200000=21538.6 рублей

Итог: Клиент будет платить ежемесячно 6 153.85 рублей, а общая переплата по кредиту составит 21 538.6 рублей.

ЗАДАНИЕ № 2

Задача:

Клиент хочет взять кредит в банке на сумму 500 000 рублей на 5 лет под залог недвижимости. Банк предлагает следующие условия:

1. **Процентная ставка:** 7% годовых.
2. **Способ погашения:** Аннуитетные платежи (равные ежемесячные платежи).
3. **Залог:** Недвижимость, оценочная стоимость которой составляет 1 000 000 рублей.

Какую сумму клиент будет платить ежемесячно, и какая будет общая переплата по кредиту?

Решение:

1. **Расчет ежемесячного платежа:**
   - Используем формулу аннуитетного платежа:

$$P = \frac{A \times r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$

Где:

- P — ежемесячный платеж,
- A — сумма кредита (500 000 рублей),
- r — месячная процентная ставка (7% годовых / 12 месяцев = 0.00583),
- n — количество месяцев (5 лет × 12 месяцев = 60 месяцев).

Подставляем значения:

$$P = \frac{500000 \times 0.00583 \times (1+0.00583)^{60}}{(1+0.00583)^{60} - 1} \approx 9983.28 \text{ рублей}$$

2. Расчет общей переплаты:

- Общая сумма выплат: 9983.28×60=598996.8 рублей
- Переплата: 598996.8−500000=98996.8 рублей

Итог: Клиент будет платить ежемесячно 9 983.28 рублей, а общая переплата по кредиту составит 98 996.8 рублей.

МОДУЛЬ № 4

СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Стратегии инвестирования — это подходы к управлению капиталом с целью достижения финансовых целей. Выбор стратегии зависит от множества факторов, включая уровень риска, временные горизонты и финансовые цели инвестора. Вот основные стратегии инвестирования:

1. Долгосрочные инвестиции

- **Цель:** Создание капитала на длительный срок (10 лет и более).
- **Инструменты:** Акции, облигации, недвижимость, индексные фонды.
- **Риски:** Высокие в краткосрочной перспективе, но снижаются с увеличением срока инвестирования.
- **Пример:** Покупка акций крупных компаний с целью получения дивидендов и роста стоимости акций.

2. Краткосрочные инвестиции

- **Цель:** Получение прибыли в краткосрочной перспективе (до 1 года).
- **Инструменты:** Валютные операции, краткосрочные облигации, фьючерсы.
- **Риски:** Высокие, так как рынок может быть нестабильным.
- **Пример:** Торговля на валютном рынке (Forex).

3. Диверсификация

- **Цель:** Снижение рисков за счет распределения капитала по разным активам.
- **Инструменты:** Акции, облигации, недвижимость, золото, криптовалюты.
- **Риски:** Снижаются за счет распределения рисков.
- **Пример:** Создание инвестиционного портфеля, включающего акции, облигации и недвижимость.

4. Инвестирование в индексные фонды

- **Цель:** Следование за рынком без активного управления.
- **Инструменты:** Индексные фонды (ETF), которые следуют за индексами (например, S&P 500).

- **Риски:** Средние, так как индексные фонды следуют за рынком.
- **Пример:** Покупка ETF, который отслеживает индекс S&P 500.

5. Инвестирование в недвижимость

- **Цель:** Получение дохода от аренды или роста стоимости недвижимости.
- **Инструменты:** Жилая и коммерческая недвижимость.
- **Риски:** Средние, так как недвижимость может быть подвержена колебаниям рынка.
- **Пример:** Покупка квартиры для сдачи в аренду.

6. Инвестирование в стартапы

- **Цель:** Высокий потенциал роста.
- **Инструменты:** Венчурные инвестиции, краудфандинг.
- **Риски:** Высокие, так как многие стартапы не достигают успеха.
- **Пример:** Инвестирование в стартап через краудфандинговую платформу.

7. Инвестирование в облигации

- **Цель:** Получение стабильного дохода.
- **Инструменты:** Государственные и корпоративные облигации.
- **Риски:** Низкие, так как облигации считаются более стабильными.
- **Пример:** Покупка государственных облигаций.

8. Инвестирование в золото

- **Цель:** Защита от инфляции и экономических кризисов.
- **Инструменты:** Физическое золото, золотые ETF.
- **Риски:** Средние, так как цена на золото может колебаться.
- **Пример:** Покупка золотых монет или ETF на золото.

9. Инвестирование в криптовалюты

- **Цель:** Высокий потенциал роста.
- **Инструменты:** Биткоин, Ethereum и другие криптовалюты.
- **Риски:** Очень высокие, так как рынок криптовалют очень волатилен.
- **Пример:** Покупка биткоинов.

10. Инвестирование в акции

- **Цель:** Рост капитала и получение дивидендов.
- **Инструменты:** Акции компаний.
- **Риски:** Высокие, так как рынок акций может быть нестабильным.
- **Пример:** Покупка акций крупных компаний.

Заключение: Выбор стратегии инвестирования зависит от ваших финансовых целей, уровня риска и временных горизонтов. Важно тщательно изучить рынок и выбрать инструменты, которые наилучшим образом соответствуют вашим потребностям.

ЗАДАНИЕ № 1

План инвестирования, который может помочь вам начать инвестировать и достигать финансовых целей:

1. **Определение финансовых целей**

- **Краткосрочные цели:** Покупка автомобиля, отпуск, ремонт.
- **Среднесрочные цели:** Покупка недвижимости, образование детей.
- **Долгосрочные цели:** Пенсия, создание капитала.

2. **Оценка текущего финансового положения**

- **Доходы:** Зарплата, доходы от инвестиций, другие источники.
- **Расходы:** Обязательные (жилье, коммунальные услуги, транспорт), личные (развлечения, одежда).
- **Сбережения:** Текущие сбережения, резервный фонд.

3. **Создание резервного фонда**

- **Цель:** Обеспечение финансовой стабильности в случае непредвиденных расходов.
- **Сумма:** 3–6 месяцев обязательных расходов.

4. **Выбор стратегии инвестирования**

- **Долгосрочные инвестиции:** Акции, облигации, недвижимость, индексные фонды.
- **Краткосрочные инвестиции:** Валютные операции, краткосрочные облигации, фьючерсы.
- **Диверсификация:** Распределение капитала по разным активам.

5. **Создание инвестиционного портфеля**

- **Акции:** 40% (для роста капитала).
- **Облигации:** 30% (для стабильности).
- **Недвижимость:** 20% (для диверсификации).
- **Золото:** 10% (для защиты от инфляции).

6. **Регулярное пополнение портфеля**

- **Ежемесячные взносы:** 10% от дохода.
- **Реинвестирование дивидендов и процентов.**

7. **Мониторинг и корректировка**

- **Ежеквартальный анализ:** Проверка состояния портфеля.
- **Корректировка:** Внесение изменений в портфель при необходимости.

8. **Налоговое планирование**

- **Оптимизация налогов:** Использование налоговых льгот и вычетов.
- **Консультация с налоговым консультантом.**

9. **Образование и обучение**

- **Чтение книг и статей:** Обучение основам инвестирования.
- **Курсы и семинары:** Повышение финансовой грамотности.

10. **Долгосрочная перспектива**

- **Фокус на долгосрочные цели:** не поддаваться краткосрочным колебаниям рынка.
- **Регулярное инвестирование:** независимо от рыночных условий.

Пример расчета:

- **Сумма инвестиций:** 100 000 рублей
- **Процентная ставка:** 8% годовых
- **Срок инвестиций:** 10 лет
- **Ежемесячное пополнение:** 5 000 рублей

Итоговая сумма через 10 лет:

1. **Расчет процентов с капитализацией:**
   - Используем формулу аннуитетного платежа:

$$P = \frac{A \times r \times (1+r)^n}{(1+r)^n - 1}$$

Где:

- P — ежемесячный платеж,
- A — сумма кредита (100 000 рублей),
- r*r*— месячная процентная ставка (8% годовых / 12 месяцев = 0.00667),
- n — количество месяцев (10 лет × 12 месяцев = 120 месяцев).

Подставляем значения:

$$P = \frac{100000 \times 0.00667 \times (1+0.00667)^{120}}{(1+0.00667)^{120} - 1} \approx 1213.37 \text{ рублей}$$

2. Расчет общей суммы выплат:

- Общая сумма выплат: 1213.37×120=145604.4 рублей
- Переплата: 145604.4−100000=45604.4 рублей

Итог: через 10 лет клиент получит 145 604.4 рублей, а общая переплата по кредиту составит 45 604.4 рублей.

Заключение:

Планирование инвестиций и кредитов требует тщательного анализа и выбора стратегии, которая наилучшим образом соответствует вашим финансовым целям и возможностям. Важно регулярно пересматривать и корректировать свой план, чтобы адаптироваться к изменяющимся условиям рынка и личным обстоятельствам.

МОДУЛЬ № 4.1

СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Стратегия инвестирования — это комплекс действий и решений, направленных на достижение финансовых целей путем эффективного распределения капитала между различными активами и инструментами. Для успешного инвестирования важно понимать основные принципы и подходы, применимые в различных рыночных условиях.

Основные стратегии инвестирования

1. Долгосрочное инвестирование

Эта стратегия основана на покупке активов с целью удержания их в течение длительного периода времени (от нескольких лет до десятилетий). Основная цель — накопление богатства благодаря росту стоимости активов и дивидендам. Ключевые аспекты:

- Покупка акций компаний с устойчивым бизнесом.
- Использование индексных фондов и ETF.
- Регулярное пополнение инвестиционного портфеля ("средняя стоимость").

2. Защитная стратегия («доходность и безопасность»)

Цель защитной стратегии — сохранение капитала и получение стабильного дохода даже в периоды экономической нестабильности. Подходит для консервативных инвесторов. Основные инструменты:

- Облигации государственных займов и крупных корпораций.
- Депозиты банков с высоким рейтингом надежности.
- Недвижимость, обеспечивающая постоянный доход от аренды.

3. Спекулятивная торговля (краткосрочная стратегия)

Инвесторы стремятся заработать на краткосрочных колебаниях цен, покупая активы на низких уровнях и продавая их быстро при росте цены. Это требует высокой степени риска и глубокого понимания рынка. Инструменты:

- Трейдинг акциями, фьючерсами, опционами.
- Форекс-трейдинг.
- Высокочастотные алгоритмы торговли.

4. Рискованное инвестирование (венчурное финансирование, стартапы)

Стратегия предполагает вложение средств в новые проекты и компании, способные принести высокую прибыль, однако сопряженные с высокими рисками потери капитала. Подходит для опытных инвесторов, готовых принять значительные риски ради потенциальной сверхприбыли.

5. Активное управление капиталом

Здесь инвестор активно управляет своим инвестиционным портфелем, регулярно перераспределяя средства между разными классами активов, реагируя на изменения рыночной ситуации. Требует постоянного мониторинга рынков и умения анализировать финансовую отчетность.

Важные концепции и термины

- **Портфельное инвестирование**: распределение средств между несколькими видами активов для снижения рисков и повышения общей доходности.
- **Корреляция активов**: степень взаимосвязанности движения разных видов активов. Низкая корреляция помогает снизить общий уровень риска портфеля.
- **Альфа и бета коэффициенты**: альфа показывает превышение ожидаемой доходности над среднерыночными показателями, бета отражает чувствительность акции или фонда к общему движению рынка.
- **Хеджирование**: использование производных инструментов (фьючерсов, опционов) для защиты от возможных убытков.

Заключение

Выбор правильной инвестиционной стратегии зависит от индивидуальных предпочтений, уровня риска, временных горизонтов и финансовой цели каждого инвестора. Начинающим инвесторам рекомендуется начинать с долгосрочного подхода и постепенно расширять знания и опыт, осваивая различные типы стратегий.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Чтобы лучше разобраться в практических аспектах инвестирования, рассмотрим конкретные примеры для каждой из основных инвестиционных стратегий.

Пример №1: Долгосрочные инвестиции в акции российских компаний

Допустим, вы решили стать долгосрочным инвестором и хотите приобрести акции крупной отечественной компании, известной своей стабильностью и дивидендной историей.

Шаг 1: Выбор перспективной компании. Например, вы выбрали компанию "Газпром":

- Компания работает стабильно много лет, обладает крупнейшими запасами газа и обеспечивает значительную долю доходов бюджета страны.
- Доходы акционеров формируются за счёт роста котировок акций и выплаты регулярных дивидендов.

Шаг 2: Определение суммы инвестиций. Допустим, вы готовы инвестировать ₽500 тыс., приобретая акции небольшими частями каждый месяц на протяжении 10–15 лет.

Результат: через 10 лет ваш портфель значительно вырастет в цене за счёт ежегодного прироста капитала и регулярного начисления дивидендов.

Пример №2: Инвестиции в облигации федерального займа (ОФЗ)

Вы предпочитаете сохранять деньги с минимальными рисками и получать гарантированный доход. Тогда рассмотрите покупку ОФЗ:

Шаг 1: выбрать подходящую серию облигаций с приемлемым сроком погашения и процентной ставкой. Например, выбираете выпуск ОФЗ с погашением через 7 лет и купонной ставкой около 8% годовых.

Шаг 2: инвестировать определенную сумму, допустим ₽1 млн рублей.

Результат: за указанный срок ваша инвестиция принесет вам фиксированную доходность порядка ₽560 тысяч рублей (8% ежегодно), обеспечивая предсказуемый рост капитала.

Пример №3: Краткосрочный трейдинг на акциях технологических компаний

Предположим, вы склонны к высокорисковым спекуляциям и умеете анализировать рынок.

Шаг 1: Выберите акцию высокотехнологичной компании, чьи бумаги показывают волатильность и возможность быстрого роста/падения. Например, акция производителя полупроводников вроде компании NVidia.

Шаг 2: Проведите технический анализ графиков, изучив ключевые уровни поддержки/сопротивления и трендовые линии.

Пример сделки: Вы купили акции NVidia утром по цене $300, рассчитывая продать их вечером после выхода новостей о новых продуктах компании. Вечером цена выросла до $320, и вы продали свою позицию, заработав быстрый доход.

Результат: если сделка прошла успешно, вы получили бы чистую прибыль примерно $20 на каждую акцию минус комиссии брокера.

Пример №4: Венчурное инвестирование в стартап

Представьте, что вы заинтересованы в венчурном финансировании нового проекта с большим потенциалом.

Шаг 1: изучите предложение от стартапа-разработчика мобильных приложений, работающего на рынке дополненной реальности.

Шаг 2: оцените бизнес-план, команду основателей и перспективы продукта на рынке.

Решение: решили инвестировать небольшую сумму ($50 тыс.) в обмен на долю компании.

Возможный исход: через три-пять лет компания становится успешной, её оценивают в сотни миллионов долларов, и ваши первоначальные вложения многократно увеличиваются.

Однако возможен и негативный сценарий, когда проект терпит неудачу, и вы теряете вложенную сумму.

Эти примеры иллюстрируют разные способы инвестирования, начиная от осторожных и надёжных методов сохранения капитала до агрессивных подходов с большими возможностями заработка, но также и повышенными рисками. Перед началом любых вложений рекомендуем изучить рынок, проконсультироваться с профессионалами и оценить собственные финансовые возможности и склонность к риску.

МОДУЛЬ № 5

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Банковская система Российской Федерации представляет собой совокупность организаций и учреждений, осуществляющих банковские операции, включая привлечение вкладов, выдачу кредитов, осуществление расчетов и прочие виды банковской деятельности. Она играет ключевую роль в экономике страны, способствуя развитию бизнеса, поддержанию ликвидности и стабильности финансового сектора.

Структура банковской системы РФ

Банковская система России состоит из следующих элементов:

1. **Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)**Центральный банк является главным регулятором и контролирующим органом всей банковской системы. Его основными функциями являются:
    - эмиссия национальной валюты (рубля);
    - регулирование денежно-кредитной политики государства;
    - контроль над деятельностью коммерческих банков и надзор за соблюдением законодательства;
    - поддержание устойчивости финансовой системы.
2. **Коммерческие банки** Коммерческие банки осуществляют основную деятельность в сфере привлечения денежных средств населения и предприятий, предоставления кредитов, осуществления платежей и переводов, ведения счетов клиентов и иных банковских операций. Они делятся на универсальные и специализированные банки:
    - Универсальные банки предоставляют широкий спектр услуг различным категориям клиентов.
    - Специализированные банки сосредоточены на отдельных видах операций (например, ипотечные банки).
3. **Негосударственные кредитные организации** Сюда входят небанковские кредитные учреждения (НКО), такие как микрофинансовые организации (МФО), ломбарды, платежные системы и расчетные центры. Эти организации выполняют отдельные банковские функции, но не имеют лицензии на полный набор банковских операций.
4. **Государственные банки** Государственные банки принадлежат государству либо находятся под контролем государства. Примеры включают Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк и

5. Газпромбанк. Такие банки играют важную роль в реализации государственной политики и поддержке экономики.
6. **Международные подразделения банков** Некоторые российские коммерческие банки открывают филиалы или представительства за рубежом, участвуя в международных расчетах и операциях.

Функции банковской системы РФ

Основные функции банковской системы Российской Федерации заключаются в следующем:

- Привлечение свободных денежных средств населения и юридических лиц и размещение их на платной основе среди заемщиков.
- Организация расчетов и платежей между предприятиями и гражданами.
- Предоставление кредитных ресурсов для развития производства и потребления товаров и услуг.
- Поддержание стабильности национальной валюты и обеспечение доверия к финансовым институтам.
- Контроль и надзор за деятельностью участников банковского рынка.

Таким образом, банковская система Российской Федерации выступает важнейшим элементом инфраструктуры экономики, влияя на экономическое развитие страны, стабильность финансовой сферы и благополучие граждан.

Помимо традиционных банковских операций (привлечение депозитов, кредитование, расчеты и переводы), российские банки предлагают ряд нестандартных или нетрадиционных услуг, позволяющих расширить круг предоставляемых клиентам возможностей и повысить конкурентоспособность банка на финансовом рынке. Рассмотрим некоторые из наиболее популярных нетрадиционных операций российских банков.

1. Валютные операции и услуги на валютном рынке

Многие крупные российские банки занимаются операциями на валютном рынке помимо классических сделок купли-продажи иностранной валюты:

- Операции своп и форвард позволяют клиенту зафиксировать выгодный курс обмена на определенный период.
- Конверсионные операции с использованием деривативов помогают защитить клиентов от неблагоприятных изменений курсов валют.

2. Страховая деятельность

Некоторые российские банки участвуют в страховом бизнесе, предлагая следующие услуги:

- Продажа страховых полисов через агентов банка (банковское страхование жизни, здоровья, имущества).
- Страхование залогового имущества при выдаче кредита (ипотека, автокредиты).
- Совместные программы страхования совместно с аффилированными страховыми компаниями.

3. Посредничество в торговле ценными бумагами

Российские банки нередко выступают посредниками при продаже ценных бумаг и оказывают брокерские услуги физическим лицам и компаниям:

- Консультации по выбору оптимальных финансовых инструментов.
- Осуществление покупки и продажи ценных бумаг на фондовых рынках.
- Формирование и ведение индивидуального инвестиционного счета клиента.

4. Факторинг и лизинг

Операции факторинга и лизинга становятся популярными среди средних и малых предпринимателей:

- Факторинг позволяет предприятиям немедленно получить денежные средства, уступив банку права требования по дебиторской задолженности.
- Лизинг предусматривает передачу банком имущества во временное пользование клиенту за плату, с возможностью последующего выкупа.

5. Управление активами частных клиентов (private banking)

Услуги private banking предоставляются банками крупным частным клиентам с высокими доходами и состоянием:

- Индивидуальное консультирование по вопросам управления крупными состояниями.
- Разработка персональной стратегии сбережений и инвестиций.
- Участие в доверительном управлении имуществом и капиталовложениями.

6. Интернет-банкинг и мобильные приложения

Современные технологии позволяют российским банкам предлагать удобные онлайн-сервисы для своих клиентов:

- Дистанционное обслуживание через мобильное приложение и личный кабинет на сайте банка.

- Возможность совершения транзакций круглосуточно, оформление заявок на кредиты и вклады, просмотр баланса и истории операций.

7. Выпуск платежных карт премиум-класса

Ряд российских банков выпускает премиальные карты, предоставляя дополнительные привилегии держателям:

- Льготные условия обслуживания и высокие лимиты кредитования.
- Программы лояльности и кешбэка, бонусные баллы за расходы по карте.
- Доступ к эксклюзивным сервисам (консьерж-служба, приоритетное обслуживание).

8. Дополнительные сервисы и консультационная поддержка

Некоторые банки организуют специальные службы помощи бизнесу и гражданам:

- Бизнес-инкубаторы и образовательные курсы для начинающих предпринимателей.
- Онлайн-конференции и семинары по повышению финансовой грамотности.
- Бесплатные консультации юристов и бухгалтеров для корпоративных клиентов.

Итоги:

Расширяя ассортимент своих продуктов и услуг, российские банки адаптируются к современным условиям рынка, удовлетворяют потребности клиентов и усиливают конкуренцию на рынке банковских услуг. Нетрадиционные операции повышают привлекательность банка для широкого круга потребителей и способствуют увеличению клиентской базы.

МОДУЛЬ № 6

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕБЕТОВЫЕ КАТРЫ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Текущие счета представляют собой один из ключевых типов банковских счетов, предназначенных для оперативного распоряжения денежными средствами клиентов банка. По сути, текущий счет служит основным инструментом для ежедневных операций по управлению деньгами и выполнению платежей.

Особенности текущих счетов:

1. **Назначение**: Текущие счета используются преимущественно физическими лицами и организациями для повседневных нужд, связанных с расходованием средств. Обычно это зачисление заработной платы, пенсионных выплат, пособий, компенсаций, пенсий, стипендий, перечислений и прочей регулярной денежной массы.
2. **Доступность средств**: Основной принцип текущего счета — немедленное доступ к собственным средствам владельца счета. Деньги можно свободно снять наличными, перевести другим лицам или организациям, оплатить товары и услуги. Ограничения на снятие или расходование средств отсутствуют (за исключением случаев блокировки или ограничений судом или законом).
3. **Отсутствие доходности**: в отличие от депозитных счетов, текущие счета редко предусматривают начисление процентов на остаток средств. Их задача — обеспечить мгновенный доступ к деньгам без ограничения на количество и частоту операций.
4. **Способы использования**: Владельцы текущих счетов могут распоряжаться своими средствами следующими способами:
    - Получать зарплату и пенсию;
    - Переводить деньги третьим лицам (физическим или юридическим);
    - Совершать оплату коммунальных услуг, налогов, штрафов и прочих обязательных платежей;
    - Использовать карту для расчета в магазинах и торговых точках;
    - Снимать наличные в банкомате или кассе банка.
5. **Безопасность**: Современные технологии обеспечивают высокий уровень безопасности для владельцев текущих счетов. Банки применяют двухфакторную аутентификацию, смс-подтверждение операций, лимиты на переводы и снятия, защиту от мошенничества и другие меры.

6. **Связь с карточными продуктами**: как правило, к каждому текущему счету прикрепляется пластиковая карта (дебетовая или виртуальная), с помощью которой удобно осуществлять большинство расходов и переводов. Карта связана с вашим счетом и дает возможность проводить любые операции в рамках имеющихся средств.
7. **Юридические особенности**: Открытие текущего счета регулируется Гражданским кодексом РФ и нормативными актами Центрального Банка России. Клиент обязан соблюдать правила пользования счётом, установленные договором банковского счёта.
8. **Регулирование государством**: Центральный Банк России осуществляет контроль за порядком открытия и функционирования текущих счетов. Каждый банк должен придерживаться определённых стандартов и правил ведения учета и отчетности по таким счетам.

Таким образом, текущий счет — это удобный и важный финансовый инструмент, позволяющий эффективно управлять личными или корпоративными финансами, оперативно совершать необходимые платежи и иметь свободный доступ к своему капиталу в любое время суток.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Банковские карты стали неотъемлемой частью повседневной жизни современного общества. Они существенно облегчают процесс управления личными финансами, делая жизнь проще и удобнее. Давайте разберем подробнее, какие существуют виды банковских карт, какое назначение они несут и какую роль играют в нашей жизни.

1. Дебетовые карты

Это самый распространенный тип банковских карт. Они предназначены для прямого доступа к средствам на личном счете владельца. То есть владелец карты может потратить ровно столько денег, сколько находится на его текущем счете.

Назначение:

- Хранение собственных средств и оперативное распоряжение ими.
- Оплата товаров и услуг в магазинах, ресторанах, аптеках и т.п.
- Снятие наличных в банкоматах.
- Выполнение платежей через интернет-магазины и онлайн-сервисы.
- Безналичные расчеты с физлицами и юридическими лицами.

Роль в жизни человека:

Для большинства людей дебетовая карта стала удобным способом хранить заработанные деньги и расплачиваться ими ежедневно, избегая необходимости носить большие суммы наличных. Она особенно удобна в путешествиях и при совершении онлайн-покупок.

2. Кредитные карты

Этот вид карт предоставляет владельцу возможность пользоваться заемными средствами банка в рамках установленного кредитного лимита. Пользователь имеет право вернуть задолженность позже, оплачивая проценты за пользование кредитом.

Назначение:

- Возможность совершать покупки сразу, даже если на собственном счете недостаточно средств.
- Кредитные карты часто используют для путешествий, поскольку они покрывают непредвиденные расходы.
- Удобство резервирования отелей, билетов, автомобилей и прочего сервиса, требующего предварительного внесения залога.

Роль в жизни человека:

Кредитные карты позволяют людям чувствовать себя уверенно в ситуациях, когда срочно нужны деньги, но нет собственных средств. Однако важно помнить о необходимости своевременного возврата долга, иначе придется платить высокие проценты.

3. Зарплатные карты

Специальный вид дебетовых карт, предназначенный исключительно для зачисления зарплаты сотрудникам организаций. Зарплата автоматически поступает на такую карту в назначенное работодателем время.

Назначение:

- Быстрое и простое получение зарплаты.
- Упрощенная оплата труда сотрудников работодателями.
- Автоматизация всех зарплатных операций.

Роль в жизни человека:

Такая карта облегчает работу работодателей, снижая необходимость в расчете наличных средств, а сотрудники получают быстрый доступ к своим средствам, избегая задержек и очередей в отделениях банка.

4. Кобрендовые карты

Такие карты выпускаются совместно банком и какой-либо организацией-партнером (магазином, авиакомпанией, сервисом доставки и др.). Чаще всего они подразумевают наличие специальных условий для пользователей: скидки, бонусы, мили, кэшбеки и прочее.

Назначение:

- Повышение привлекательности карты для определенных категорий покупателей.
- Увеличение лояльности клиентов за счет дополнительных преимуществ.

Роль в жизни человека:

Люди выбирают кобрендовые карты, чтобы накапливать бонусы и экономить на покупках, повышая качество своего потребительского опыта.

5. Премиальные карты

Предназначены для VIP-клиентов банков и отличаются повышенным уровнем комфорта и дополнительными услугами, такими как консьерж-сервис, помощь в бронировании авиабилетов, ресторанов, организация поездок и т. д.

Назначение:

- Предоставление исключительных сервисов и комфортных условий владельцам крупного капитала.
- Усиление лояльности высоко обеспеченных клиентов.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Роль в жизни человека:

Для обладателей значительных состояний такая карта создает дополнительный комфорт и упрощает решение многих вопросов, связанных с путешествиями, покупкой элитных товаров и услуг.

6. Виртуальные карты

Электронные аналоги обычных пластиковых карт, создаваемые специально для оплаты в интернете. Не имеют физического воплощения и существуют лишь в цифровом виде. Идеальны для безопасного проведения онлайн-транзакций.

Назначение:

- Безопасность при оплате товаров и услуг в сети.
- Минимизация риска кражи персональных данных и мошеннических действий.

Роль в жизни человека:

Эта карта делает онлайн-шопинг безопасным и простым, позволяя пользователям покупать нужные вещи без риска потерять личные данные или лишиться значительной суммы денег.

7. Социальные карты

Используются для социальной поддержки льготных групп населения (пенсионеров, студентов, инвалидов и т. д.). Часто обладают специальными условиями и преимуществами, например бесплатным проездом в общественном транспорте или скидками на лекарства.

Назначение:

- Создание удобства для социально уязвимых слоев населения.
- Распространение социальных субсидий и выплат населению.

Роль в жизни человека:

Социальные карты делают жизнь пожилых людей, студентов и других нуждающихся категорий более комфортной, помогая экономить на необходимых товарах и услугах.

Заключение

Каждый тип банковской карты предназначен для решения конкретных задач и потребностей. Сегодня трудно представить себе жизнь без банковских карт: они ускоряют процессы расчетов, снижают потребность в наличных средствах, защищают наши финансы и создают удобство при осуществлении покупок и перемещении средств. Важно выбрать подходящий именно вам тип карты, учитывая ваши привычки и потребности, чтобы получить максимум пользы и выгоды от владения картой.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Практическая работа по изучению и обозначению деталей банковской карты позволит углубленно познакомиться с функционалом и элементами самой распространённой формы современных платежных средств. Работа полезна студентам экономических специальностей, начинающим предпринимателям и всем желающим научиться правильно обращаться с банковскими картами.

Цель практической работы: ознакомиться с основными компонентами банковской карты, изучить её элементы и освоить базовые правила обращения с картой.

Практическая работа: изучение компонентов банковской карты

Материалы и оборудование:

- Физический образец банковской карты любого типа (дебетовая, кредитная, социальная и т.д.).
- Лист бумаги и ручка для записей.

Ход работы:

Этап 1. Внешний осмотр лицевой стороны карты

Рассмотрите лицевую сторону вашей банковской карты внимательно и отметьте следующие компоненты:

1. **Название банка-эмитента**. Найдите логотип банка, выпустившего вашу карту. Запишите название банка.
2. **Тип карты**. Обратите внимание на эмблему международной платежной системы (Visa, MasterCard, Мир и др.). Определите тип карты (доступные варианты: Visa Classic, Gold, Platinum, Maestro, Electron и др.).
3. **Имя и фамилия владельца**. Большинство карт содержат ФИО владельца латинскими буквами. Если ваше имя указано, запишите его здесь.
4. **Срок действия карты**. Написано в формате MM/YY (месяц-год окончания срока действия). Отметьте этот срок.
5. **Номер карты**. Обычно расположен горизонтально посередине карты и включает 16 цифр, разделённые пробелами. Никогда не сообщайте номер посторонним лицам!
6. **Микропроцессор (чип)**. Используется для дополнительной защиты и подтверждения подлинности карты. Микропроцессорная технология повышает безопасность ваших транзакций.
7. **Голограмма**. Служит дополнительным средством защиты карты от подделки. Голографические знаки различимы при наклоне карты под углом света.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Этап 2. Изучение обратной стороны карты

Переверните карту и осмотрите обратную сторону. Рассмотрите следующие детали:

1. **CVV/CVC-код**. Это трехзначный код, расположенный рядом с подписью владельца. Данный код используется для проверки подлинности карты при проведении онлайн-платежей. Никогда никому не передавайте CVV/CVC-код!
2. **Подпись владельца**. Подписанное поле предназначено для подписи владельцем карты. Наличие подписи подтверждает согласие владельца с правилами использования карты.
3. **Информация о горячей линии банка**. Телефоны и адреса контакт-центров банка размещены на обороте карты. Используйте их для связи с поддержкой в экстренных случаях.
4. **Штрихкод или магнитная полоса**. Полоса содержит зашифрованную информацию о владельце и счете. Данные считываются устройствами терминалов и банкоматов при совершении транзакций.

Этап 3. Правила безопасного использования карты

Изучите рекомендации по безопасной эксплуатации банковской карты:

1. Никому не давайте реквизиты карты (номер, срок действия, CVV/CVC-код).
2. Регулярно проверяйте выписки по карте и обращайте внимание на подозрительные списания.
3. Устанавливайте ограничение на максимальную сумму разовых операций.
4. При потере карты незамедлительно заблокируйте её через горячую линию банка.
5. Всегда вводите PIN-код в терминал, прикрывая клавиатуру рукой.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие элементы расположены на лицевой стороне банковской карты?
2. Что означает CVC-код на обратной стороне карты?
3. Почему нельзя передавать номер карты незнакомым людям?
4. Зачем нужен чип на карте?
5. Чем отличается дебетовая карта от кредитной?

Выводы:

По завершении практической работы студент сможет самостоятельно ориентироваться в элементах банковской карты, осознавать важность соблюдения мер безопасности и правильно взаимодействовать с картой в повседневной жизни.

МОДУЛЬ № 7

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Сберегательные вклады — это банковские депозиты, предназначенные преимущественно для накопления денежных средств физическими лицами. Такие продукты отличаются низким уровнем риска и умеренной доходностью, обеспечивая защиту капитала от инфляции и позволяя накапливать средства на крупные покупки, пенсионные сбережения или резервный фонд.

Основные виды сберегательных вкладов

1. **До востребования**

Самый простой вид вклада, позволяющий вкладчику снимать деньги частично или полностью в любое удобное время без потери процентов. Однако процентная ставка по таким депозитам традиционно низкая, поскольку банки стремятся привлекать долгосрочные ресурсы для кредитования.

Преимущества:

- Возможность оперативного снятия денег.
- Минимальные риски потерять проценты.

Недостатки:

- Низкая доходность.

2. **Срочный вклад**

Один из наиболее популярных видов депозита, предполагающий размещение средств на фиксированный срок (например, месяц, полгода, год). Процентная ставка зависит от срока размещения и суммы вложения. Чем дольше срок и больше сумма, тем выше начисляемый процент.

Виды срочных вкладов:

- **Пополняемый** — позволяет вносить дополнительные взносы на протяжении всего периода действия договора.
- **Не пополняемый** — не допускает пополнения, но обеспечивает большую ставку по сравнению с пополняемым вариантом.
- **Накопительный** — подразумевает регулярные ежемесячные платежи небольшими суммами, часто используется для целей накопления крупных покупок или инвестиций.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

- **Расчётный** («доход плюс карта») — сочетание накопительного счёта и платёжной карты, позволяющее оперативно распоряжаться средствами и получать дополнительный доход.

Преимущества:

- Высокая доходность относительно вкладов до востребования.
- Гарантия возврата вложенных средств и процентов государством (при условии участия банка в системе страхования вкладов).

Недостатки:

- Ограничение досрочного снятия средств без потери значительной части дохода.

3. **Специализированные вклады**

Предназначены для определённых категорий клиентов или целей. Например:

- **Детские вклады** — открывают родители или родственники на детей до достижения ими совершеннолетия. Часто такие программы имеют налоговые льготы и возможность капитализации процентов.
- **Социальные вклады** — предназначены для пенсионеров, инвалидов, ветеранов труда и других льготных групп населения. Обычно предлагают повышенные ставки и упрощённые условия обслуживания.
- **Именные вклады** — открываются специально для конкретного лица с указанием имени владельца, наследника или бенефициара.

Преимущества:

- Дополнительные социальные гарантии и привилегии.
- Повышенные ставки для некоторых социальных групп.

Недостатки:

- Меньшая гибкость условий для широкого круга лиц.

4. **Инвестиционные счета**

Специальные формы вкладов, сочетающие элементы традиционного банковского депозита и инвестирования в ценные бумаги, паевые инвестиционные фонды или структурированные финансовые инструменты. Банк управляет активами клиента, стремясь обеспечить дополнительную прибыль сверх стандартных ставок по вкладам.

Преимущества:

- Потенциально высокая доходность благодаря инвестициям.
- Диверсификация рисков между традиционными банковскими инструментами и рынком ценных бумаг.

Недостатки:

- Риск потерь в случае неудачных инвестиционных решений.
- Более сложный механизм управления финансовыми ресурсами.

5. **Металлический счёт**

Вложение средств осуществляется путем приобретения драгоценных металлов (золото, серебро, палладий, платина), которые учитываются банком на специальном обезличенном металлическом счете. Доход формируется за счет роста стоимости металла на рынке.

Преимущества:

- Возможность защиты активов от инфляции и нестабильной экономической ситуации.
- Отсутствие НДС при покупке и продаже драгметаллов.

Недостатки:

- Отсутствуют страховые выплаты в рамках системы страхования вкладов.
- Стоимость хранения металла и комиссии за операции снижают потенциальную доходность.

Таким образом, выбор вида сберегательного вклада зависит от конкретных финансовых целей и предпочтений каждого клиента. Банковские учреждения предлагают широкий спектр продуктов, обеспечивающих разные уровни надежности и доходности. Важно внимательно изучить условия договора перед размещением средств, обращая внимание на размер процентной ставки, порядок начисления процентов, ограничения по пополнению и снятию средств, а также наличие налоговых льгот и гарантий государства.

МОДУЛЬ № 8

ОБЛИГАЦИИ. АКЦИИ.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Облигации и акции являются двумя основными видами инструментов рынка ценных бумаг, используемых компаниями и государственными структурами для привлечения финансирования, а инвесторами — для диверсификации портфеля и увеличения своего благосостояния. Эти два инструмента существенно различаются по своей структуре, рискам и доходности.

Облигации

Облигации представляют собой долговые обязательства эмитента (компании или государства) перед держателями облигаций. По сути, приобретая облигацию, инвестор даёт кредит организации-эмитенту на заранее оговорённый период времени. Этот инструмент характеризуется несколькими ключевыми параметрами:

- **Номинальная стоимость**: номинальная цена облигации, которая выплачивается владельцу облигации в конце её срока обращения.
- **Купонная ставка**: величина процента, ежегодно выплачиваемого владельцем облигации.
- **Срок погашения**: время, по истечении которого владелец получает обратно номинальную стоимость облигации.
- **Дюрационность**: мера чувствительности цены облигации к изменениям процентных ставок.

Типы облигаций:

1. **Государственные облигации**: выпускаются центральными правительствами страны. Они считаются наименее рискованными среди облигаций, так как вероятность дефолта правительства минимальна. Примером государственных облигаций в России является ОФЗ (облигации федерального займа).
2. **Муниципальные облигации**: выпускаемые местными органами власти или регионами. Уровень риска чуть выше, чем у государственных облигаций, но ниже корпоративных.
3. **Корпоративные облигации**: выпущенные частными компаниями. Уровнем риска определяются качеством бизнеса компании и условиями выпуска облигаций. Чем надёжнее компания, тем ниже купон облигации и наоборот.

Преимущества облигаций:

- **Предсказуемость доходов**: инвесторы знают заранее сумму выплат по купонам и дату погашения.

- **Риски меньше акций**: большинство облигаций менее волатильны и подвержены меньшим колебаниям цен.
- **Разнообразие сроков и типов облигаций**: существует большое количество различных вариантов облигаций, подходящие различным стратегиям инвесторов.

Недостатки облигаций:

- **Инфляционный риск**: при высокой инфляции реальная доходность может снизиться, так как инфляция снижает покупательную способность полученных процентов.
- **Кредитный риск**: хотя государственные облигации практически лишены кредитного риска, корпоративные облигации несут риск невыплаты процентов или основного долга.
- **Процентный риск**: рост рыночных процентных ставок негативно влияет на цену ранее выпущенных облигаций.

Акции

Акции представляют собой долю собственности в компании. Покупка акций делает вас совладельцем компании, предоставляя право на получение дивидендов и участие в голосовании на собраниях акционеров. Как правило, акции делятся на две категории:

- **Обыкновенные акции**: предоставляют владельцам права голоса на собрании акционеров и право на получение дивидендов (если принято решение об их выплате советом директоров).
- **Привилегированные акции**: владельцы получают стабильные дивиденды вне зависимости от прибыли компании, однако обычно лишены права голоса.

Особенности владения акциями:

- **Капитализация**: общая рыночная стоимость компании рассчитывается умножением количества акций на рыночную цену одной акции.
- **Рыночный риск**: цены акций зависят от множества факторов: финансовой отчетности компаний, макроэкономической обстановки, политической стабильности и даже новостей о конкурентах.
- **Волатильность**: котировки акций сильно колеблются, особенно в краткосрочной перспективе, делая инвестиции в акции потенциально высокорискованным инструментом.

Преимущества акций:

- **Потенциально высокая доходность**: хорошие компании способны обеспечивать высокий уровень дивидендной доходности и значительный прирост капитала за счёт роста курса акций.
- **Участие в управлении**: владение обыкновенными акциями предоставляет право голоса на общем собрании акционеров.

- **Доступность**: покупка акций доступна широкому кругу частных инвесторов через брокеров и биржи.

Недостатки акций:

- **Высокий риск**: резкие изменения рыночной конъюнктуры и ухудшение финансового положения компании могут привести к значительным убыткам.
- **Отсутствие гарантированного дохода**: в отличие от облигаций, выплата дивидендов не гарантируется, и прибыль от продажи акций зависит исключительно от динамики рынка.
- **Требуется постоянный мониторинг**: успешному инвестированию в акции предшествует глубокий анализ финансов предприятия, отраслевых тенденций и экономических показателей.

Заключение:

Выбор между облигациями и акциями зависит от многих факторов, включая отношение инвестора к риску, временные горизонты вложений и цели инвестирования. Опытные инвесторы зачастую используют комбинацию обоих инструментов для оптимизации баланса между риском и доходностью. Для большинства начинающих инвесторов разумно начинать с консервативных инструментов вроде облигаций и постепенно добавлять акции в портфель по мере повышения квалификации и уверенности в собственных силах.

МОДУЛЬ № 9

ФОНДОВАЯ БИРЖА. РЫНОК FOREX.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Фондовая биржа и рынок FOREX — это два разных сегмента финансового рынка, каждый из которых имеет свою специфику, правила торговли и участников. Рассмотрим подробнее особенности каждого из них.

Фондовая биржа

Фондовая биржа представляет собой организованную площадку для торговли ценными бумагами, такими как акции, облигации, производные финансовые инструменты (деривативы) и биржевые товары. Это регулируемый рынок, функционирующий согласно строгим правилам и нормам законодательства.

Ключевые характеристики фондовой биржи:

1. **Организованность и регулирование**: деятельность фондовых бирж строго регулируется законодательными актами, правилами самой биржи и контролирующими органами (например, Центробанк РФ контролирует работу Московской биржи). Участники обязаны соблюдать установленные нормы, процедуры регистрации и ведения сделок.
2. **Типы торговых инструментов**: основными объектами торговли на бирже являются акции, облигации, фьючерсы, опционы и биржевые индексы. Инвесторы покупают активы с целью заработка на изменении их стоимости или получении регулярных платежей (например, дивидендов по акциям).
3. **Механизм ценообразования**: торговля на бирже проходит через аукционную систему, где сделки заключаются на основании заявок покупателей и продавцов. Цены формируются балансом спроса и предложения, участники видят реальные котировки в режиме реального времени.
4. **Участники рынка**: крупнейшие игроки фондового рынка включают институциональных инвесторов (банки, страховые компании, пенсионные фонды), индивидуальных трейдеров и управляющих компаний. Частные инвесторы могут торговать через посредников — брокеров, имеющих лицензию на ведение биржевых операций.
5. **Контроль рисков**: система клиринга гарантирует исполнение обязательств сторон. Биржи устанавливают лимиты на торговлю, регулируют размеры лотов и маржинальные требования для предотвращения чрезмерных спекуляций и поддержания порядка на рынке.
6. **Основные российские фондовые площадки**: Московская биржа (MOEX) и Санкт-Петербургская биржа (SPB Exchange). Крупнейшими мировыми площадками являются Нью-

Йоркская фондовая биржа (NYSE), NASDAQ, Лондонская фондовая биржа (LSE) и Шанхайская фондовая биржа (SSE).

7. **Цель инвестиций**: основная цель участников фондового рынка — заработать на росте стоимости активов либо регулярно получать пассивный доход (например, от дивидендов или купонных выплат по облигациям).

Рынок FOREX (Foreign Exchange)

FOREX — международный межбанковский рынок обмена иностранной валюты, предназначенный для конвертации одних валют в другие с целью извлечения прибыли от разницы курсов валют.

Характеристики рынка FOREX:

1. **Децентрализованный характер**: FOREX не привязан к конкретной площадке или регламентированному режиму работы. Торговля ведётся круглосуточно через электронные торговые платформы, объединяющие банки, дилеры и индивидуальные трейдеры.
2. **Торговля валютными парами**: основным объектом торговли на FOREX являются валютные пары (например, EUR/USD, USD/RUB, GBP/JPY). Заработок возможен на разнице обменных курсов в течение короткого промежутка времени (интрадей-трейдинг) или среднесрочно-долгосрочно.
3. **Высокая ликвидность**: ежедневный оборот на рынке FOREX превышает триллионы долларов, что создаёт высокую ликвидность и минимальные спреды (разница между ценами покупателя и продавца).
4. **Использование заемных средств (маржинальная торговля)**: многие брокеры предоставляют доступ к торговле с использованием кредитных плечей (leverage), что увеличивает возможную прибыль, но одновременно усиливает риски убытков.
5. **Минимальное регулирование**: несмотря на попытки регулирования, рынок FOREX остаётся слабо контролируемым, особенно в отношении мелких игроков. В России работа форекс-компаний лицензируется Центральным банком, но международные фирмы действуют по собственным внутренним процедурам.
6. **Эмоциональный фактор**: психологически трейдерам на FOREX сложнее сохранять дисциплину, так как короткие сроки принятия решений требуют быстрого реагирования на рыночные сигналы, что может приводить к эмоциональным ошибкам.
7. **Широкий круг участников**: участниками рынка выступают коммерческие банки, хедж-фонды, корпорации, занимающиеся международной торговлей, а также частные трейдеры, работающие самостоятельно или через посредничество брокера.

8. **Основная цель**: заработок на колебаниях валютных курсов, использование возможностей арбитража, хеджирование валютных рисков (страхование предприятий от неблагоприятных изменений курсов валют).

Сравнение рынков

Параметр	Фондовая биржа	Рынок FOREX
Организационная форма	Организованная площадка	Децентрализованный
Основной объект торговли	Ценные бумаги, деривативы	Валютные пары
Режим работы	Установленные часы торгов	Круглосуточно, кроме выходных
Контроль рисков	Клиринговые палаты обеспечивают выполнение сделок	Ответственность ложится на плечи самих участников
Регулирование	Строго регулируется	Слабое регулирование
Цель участников	Долгосрочное инвестирование, регулярный доход	Краткосрочная спекуляция, игра на изменениях курсов
Ликвидность	Средняя	Очень высокая
Использование заемных средств	Возможно, но ограничено	Широко распространён (используются большие кредитные плечи)

Заключение

Выбор между фондовым рынком и FOREX зависит от ваших целей, уровня готовности к риску и временных горизонтов инвестирования. Фондовая биржа предлагает возможности для длительного инвестиционного роста и регулярного дохода, тогда как FOREX привлекает тех, кто готов быстро реагировать на рынки и стремится извлекать прибыль из колебаний валютных пар. Оба рынка имеют свои преимущества и недостатки, и успех на каждом из них требует глубокого понимания механизмов функционирования, дисциплины и грамотного подхода к управлению рисками.

МОДУЛЬ № 10

СТРАХОВАНИЕ.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Страхование — это финансовый институт, созданный для распределения риска между большим количеством участников, направленный на компенсацию ущерба в случае наступления непредвиденного события. Оно помогает защитить имущество, здоровье, жизнь и доходы физических и юридических лиц от негативных последствий возможных происшествий.

Что такое страхование?

Страхование — это соглашение (контракт), при котором одна сторона (страхователь) обязуется уплатить страховой взнос (премию), а вторая сторона (страховщик) берёт на себя обязательство выплатить возмещение (страховую выплату) в случае возникновения страхового случая. Страховой случай — это событие, предусмотренное договором страхования, которое влечет за собой обязанность страховщика произвести выплату.

Почему необходимо страхование?

1. **Защита имущества и здоровья.** Когда случается несчастье (авария, пожар, болезнь, кража и др.), ущерб возмещается страховщиком, что позволяет избежать значительных расходов.
2. **Психологический комфорт.** Наличие страховки уменьшает чувство тревоги и неопределенности в жизни и работе.
3. **Соблюдение правовых норм.** Некоторые виды страхования обязательны законом (например, ОСАГО — обязательное автострахование гражданской ответственности автовладельцев).
4. **Планирование семейного бюджета.** Страховка позволяет обезопасить семейный бюджет от больших затрат в критических ситуациях.
5. **Поддержка предпринимательства.** Компании могут застраховаться от коммерческих рисков, снижения выручки, производственных аварий и форс-мажорных обстоятельств.

Основные типы страхования

Существует огромное разнообразие страховых продуктов, охватывающих самые разнообразные сферы человеческой жизни и деятельности. Наиболее распространенные виды страхования включают следующие группы:

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

1. **Личное страхование:**
    - Медицинское страхование (добровольное и обязательное медицинское страхование).
    - Страхование жизни (риск смерти, дожития до определенного возраста, накопительное страхование).
    - Пенсионное страхование (негосударственное пенсионное обеспечение).
2. **Имущественное страхование:**
    - Автокаско (защита автомобиля от повреждений, угона, ДТП).
    - Автострахование ОСАГО (гражданская ответственность владельцев транспортных средств).
    - Недвижимость (страхование жилья, недвижимости, ипотечное страхование).
    - Объекты инфраструктуры (строительство, оборудование, производственные мощности).
3. **Коммерческое страхование:**
    - Страхование предпринимательских рисков (финансовые убытки, бизнес-прерывание, невозврат кредита).
    - Профессиональная ответственность (медицинских работников, юристов, аудиторов).
    - Экологическое страхование (ответственность за экологические нарушения).
4. **Другие виды страхования:**
    - Туристическое страхование (медицина путешественников, защита багажа, отмена поездок).
    - Страхование ответственности работодателя (увечья сотрудников, травмы на производстве).
    - Морское страхование (суда, грузы, перевозимые морским транспортом).

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Принципы работы страхования

Страхование основывается на нескольких важных принципах:

1. **Принцип разделения риска.** Большие группы людей вносят небольшие премии, формируя общую страховую массу, из которой оплачиваются компенсации потерпевших.
2. **Вероятностный подход.** Основан на статистике вероятности наступления нежелательных событий (болезнь, авария, стихийное бедствие).
3. **Свобода выбора полиса.** Человек сам выбирает подходящий страховой продукт и объем покрытия, учитывая собственные потребности и материальные возможности.
4. **Добросовестность сторон.** Договор страхования предполагает взаимное доверие: страхователь обязан честно сообщать всю необходимую информацию, а страховщик своевременно производить выплаты.
5. **Исключительность покрытия.** Каждая страховка покрывает определенный перечень случаев, и возникновение ситуаций, не предусмотренных полисом, не компенсируются.

Как выбрать правильный страховой продукт?

Правильный выбор страхового продукта включает следующие шаги:

1. Определитесь с типом необходимого вам страхования (имущество, здоровье, автомобиль и т.п.).
2. Изучите предложения нескольких страховых компаний, сравните тарифы и покрытие.
3. Обратите внимание на репутацию страховщика, качество сервиса и скорость обработки претензий.
4. Ознакомьтесь с отзывами реальных пользователей и официальными отчетами по финансовым показателям компании.
5. Обратитесь за консультацией к независимому эксперту или профессиональному консультанту по вопросам страхования.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Какие проблемы возникают в сфере страхования?

Несмотря на очевидные плюсы, существуют некоторые сложности и препятствия:

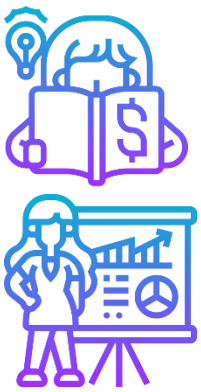
- **Проблемы мошенничества:** недобросовестные клиенты пытаются искусственно создавать происшествия ради получения компенсаций.
- **Недостаточно четкое информирование потребителей:** сложность документов, запутанные формулировки условий, скрытые исключения из покрытия.
- **Высокая степень недоверия:** недостаточная прозрачность действий страховщиков вызывает сомнения у потенциальных клиентов.
- **Рост тарифов:** в условиях инфляции или кризисов страховые компании вынуждены повышать премии, что усложняет доступность страхования для ряда слоев населения.

Советы начинающим страхователям

Для успешного взаимодействия со страхованием рекомендуется следовать следующим рекомендациям:

- Четко определяйте необходимость и важность каждой страховки.
- Избегайте ненужных дублирующих полисов.
- Выбирайте надежные и проверенные страховые компании.
- Следите за своевременностью уплаты премий и соблюдением условий договора.
- При наступлении страхового случая соблюдайте процедуру подачи заявления и представляйте полный пакет необходимых документов.

Итак, страхование играет важную роль в защите материальных благ, обеспечении социальной безопасности и стабилизации общества. Грамотное применение инструментов страхования позволит минимизировать негативные последствия неожиданных событий и сохранить финансовую устойчивость семьи или бизнеса.



МОДУЛЬ № 11

НАЛОГИ.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Налоги — это обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц для формирования бюджетных средств, необходимых для осуществления функций государственного управления, предоставления общественных услуг и реализации государственной политики. Налоги играют ключевую роль в экономике любого государства, выполняя фискальную, распределительную, стимулирующую и контрольную функции.

Зачем нужны налоги?

Налоги необходимы государству для реализации следующих основных целей:

1. **Формирование бюджетов разного уровня:** за счет налогов наполняются федеральный, региональные и местные бюджеты, позволяющие оплачивать государственные услуги, социальную поддержку, оборону, образование, здравоохранение и инфраструктуру.
2. **Перераспределение доходов:** Государство перераспределяет полученные средства, уменьшая неравенство между различными слоями населения через механизмы социального обеспечения, субсидий и льгот.
3. **Регулирование экономики:** через налоговый механизм государство стимулирует одни сектора экономики и сдерживает другие, поощряя развитие приоритетных отраслей и сдерживая вредные производства.
4. **Осуществление контроля над экономическими процессами:** посредством налоговой отчетности и проверок обеспечивается соблюдение налогового законодательства, предотвращается уклонение от налогообложения и борьба с теневым сектором экономики.

Основные виды налогов

Система налогообложения в России включает три уровня: федеральные, региональные и местные налоги. Рассмотрим основные виды налогов отдельно для физических и юридических лиц.

Физические лица:

1. **НДФЛ (налог на доходы физических лиц)** Основная статья поступлений в государственный бюджет. Взимается с заработной платы, предпринимательской деятельности, сдачи недвижимости в аренду, выигрышей, подарков и иных источников дохода.
2. **Транспортный налог** уплачивается владельцами автомобилей, мотоциклов, самолетов и других транспортных средств, зарегистрированных на территории РФ.

3. **Земельный налог** платят собственники земельных участков различного назначения (сельскохозяйственного, жилого строительства, промышленного использования).
4. **Налог на имущество физлиц** включает недвижимость (квартиры, дома, гаражи, дачи) и другие объекты капитального строительства.
5. **Акцизы** Косвенные налоги, включаемые в стоимость товаров массового потребления (алкоголь, табак, топливо, автомобили).

Юридические лица:

1. **НДС (налог на добавленную стоимость)** Федеральный налог, взимаемый с разницы между стоимостью товара или услуги и расходами производителя на приобретение сырья и материалов.
2. **Налог на прибыль организаций** исчисляется с чистой прибыли юридического лица после учета расходов и амортизации.
3. **Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)** Применяется к компаниям, добывающим нефть, газ, уголь и другие природные ресурсы.
4. **Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)** Особый режим налогообложения для сельскохозяйственных производителей, снижающий нагрузку на аграриев.
5. **Упрощенная система налогообложения (УСН)** Альтернативный режим для малого и среднего бизнеса, предусматривающий облегченную бухгалтерию и расчет налога на основе оборота или чистой прибыли.
6. **Патентная система налогообложения (ПСН)** Еще один специальный режим для предпринимателей, предлагающий покупку патентов на занятие определенной деятельностью без сложной отчетности.

Механизмы сбора налогов

Сбор налогов осуществляется Федеральной налоговой службой (ФНС) России, подразделениями МВД и таможенными органами. Процедура состоит из нескольких этапов:

1. **Постановка на учет налогоплательщика.** Все юридические и физические лица регистрируются в налоговых органах и получают идентификационные номера (ИНН).
2. **Представление отчетности** периодически предоставляются декларации, подтверждающие объемы облагаемых объектов и рассчитанных сумм налогов.
3. **Камеральный и выездной контроль** проводятся проверки правильности исчисления и уплаты налогов, выявляются случаи нарушений и злоупотреблений.
4. **Принуждение к уплате задолженностей.** В случае несвоевременной оплаты применяются штрафные санкции, пени и принудительные взыскания через судебные органы.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Проблемы и пути совершенствования налоговой системы

Современная российская налоговая система сталкивается с рядом трудностей:

- Сложность администрирования отдельных налогов (земельный налог, транспортный налог).
- Непрозрачность структуры налогообложения для широкой аудитории.
- Неконтролируемые схемы ухода от налогообложения крупными корпорациями.
- Бремя налоговой нагрузки на малый и средний бизнес.

Путями улучшения могут стать снижение налоговой нагрузки на легальных налогоплательщиков, усиление борьбы с коррупцией и улучшение качества налогового администрирования.

Вывод:

Налоги — неотъемлемая составляющая жизнедеятельности современного общества. Их правильное распределение и эффективное управление позволяют поддерживать общественный порядок, развивать экономику и удовлетворять общественные нужды. Оптимально построенная налоговая система должна способствовать росту конкурентоспособности национальной экономики, повышению инвестиционной привлекательности регионов и улучшению социально-экономического климата в государстве.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Задача:

Гражданин Иванов получил в марте заработную плату в размере 50 тысяч рублей. Он является резидентом РФ и работает официально. Рассчитать сумму удержанного налога и сумму, которую гражданин получит на руки.

Решение:

Шаг 1. Проверим статус гражданина. Иванов является налоговым резидентом РФ, значит, налоговая ставка составляет 13%.

Шаг 2. Подставим исходные данные в формулу расчёта НДФЛ:

Сумма налога=Доход×Ставка налога Сумма налога=Доход×Ставка налога

Сумма налога=50 000 руб.×13%=50 000×0.13=6 500 руб.

Шаг 3. Найдем сумму, получаемую на руки:

Зарплата на руки=Доход−Сумма налогаЗарплата на руки=Доход−Сумма налога

Зарплата на руки=50 000−6 500=43 500 руб. Зарплата на руки=50000−6500=43500руб.

Итог:

Сумма удержанного налога составит 6500 рублей, а сумма, получаемая на руки, равна 43500 р.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Задача:

Иванова Анна получила зарплату в июне в размере 60 тыс. рублей. Она имеет двух несовершеннолетних детей и претендует на стандартный налоговый вычет на ребёнка. Нужно рассчитать сумму налога и зарплаты на руки.

Решение:

Шаг 1. Учтем стандартные вычеты на детей: Стандартный налоговый вычет на одного ребенка составляет 1400 рублей ежемесячно.

Так как у Анны двое детей, сумма стандартного вычета составит:

1400+1400=2800 руб.1400+1400=2800руб.

Шаг 2. Посчитаем налогооблагаемую базу:

Налогооблагаемая база=Доход−ВычетНалогооблагаемая база=Доход−Вычет

Налогооблагаемая база=60 000−2800=57 200 руб.

Шаг 3. Расчёт налога:

Сумма налога=Налогооблагаемая база×Ставка налогаСумма налога=Налогооблагаемая база×Ставка налога

Сумма налога=57 200×13%=57 200×0.13=7 436 руб.

Шаг 4. Сумма на руки:

Зарплата на руки=Доход−Сумма налогаЗарплата на руки=Доход−Сумма налога

Зарплата на руки=60 000−7 436=52 564 руб.

Итог:

Анна Иванова заплатит налог в сумме 7436 рублей, а получит на руки 52564 рубля.

МОДУЛЬ № 12

ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Пенсионное страхование — это особая форма социальной защиты, предназначенная для обеспечения пожилых людей источником постоянного дохода после прекращения трудовой деятельности. Система пенсионного страхования направлена на поддержание достойного уровня жизни граждан, достигших установленного возраста, потерявших трудоспособность вследствие инвалидности или утраты кормильца.

Основные понятия и термины

1. **Пенсия** — денежное пособие, предоставляемое гражданам регулярно в связи с достижением определенного возраста, инвалидностью или потерей кормильца.
2. **Страхователи** — работодатели, предприниматели, граждане, добровольно вступившие в отношения обязательного пенсионного страхования.
3. **Получатели пенсии** — физические лица, имеющие право на пенсию в соответствии с законодательством.
4. **Трудовой стаж** — продолжительность официальной трудовой деятельности, учитываемая при назначении пенсий.
5. **Размер пенсии** — определяется совокупностью трудового стажа, размера взносов, индексации и общего состояния пенсионной системы.
6. **Накопительная пенсия** — дополнительная пенсия, формируемая за счет добровольных отчислений граждан или работодателей.

Виды пенсионного страхования

Российская пенсионная система построена на сочетании обязательного и добровольного страхования. Выделяют следующие основные виды пенсионного страхования:

1. **Обязательное пенсионное страхование (ОПС)**Осуществляется государством через Пенсионный фонд РФ (ПФР). Работодатели обязаны перечислять страховые взносы за своих сотрудников, размер которых зависит от величины заработной платы работника. Средства распределяются на формирование базовой, страховой и накопительной частей пенсии.
2. **Добровольное пенсионное страхование (ДПС)**Индивидуалы или работодатели могут заключить договор дополнительного пенсионного обеспечения с негосударственными пенсионными фондами (НПФ). Размер будущих выплат определяется суммой добровольных взносов и результатами инвестирования фонда.

3. **Профессиональное пенсионное страхование** применяется в отраслях с особыми условиями труда (шахтеры, работники вредных производств). Дополнительно оплачивается работодателем и обеспечивает повышенный уровень пенсий работникам, занятым на опасных или тяжелых работах.

4. **Частное пенсионное страхование** Граждане могут индивидуально откладывать денежные средства на личные пенсионные счета в банковских учреждениях или специализированных компаниях. Данный способ обладает большей гибкостью, но не подлежит государственному контролю и страхованию.

Процесс формирования и выплаты пенсии

Процесс прохождения от внесения взносов до получения пенсии состоит из нескольких этапов:

1. **Создание пенсионных прав:** Каждый работающий гражданин приобретает пенсионные права посредством уплаты обязательных страховых взносов работодателем или самим предпринимателем.

2. **Распределение взносов:** Часть средств направляется на финансирование текущих выплат пенсионерам, остальная часть формирует будущие пенсионные накопления.

3. **Назначение пенсии:** после выхода на пенсию производится расчет размера положенных выплат с учетом стажа, уровня заработной платы и правил пенсионной формулы.

4. **Выплата пенсии:** Пенсии назначаются пожизненно и подлежат ежегодной индексации с учетом темпов инфляции и роста средней заработной платы.

Основные аспекты пенсионного страхования

1. **Законодательная основа:** Основой пенсионного страхования служит Федеральный закон № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании», регулирующий обязанности работодателей, порядок расчетов и назначение пенсий.

2. **Финансовая устойчивость:** чтобы обеспечить платежеспособность пенсионной системы, правительство периодически проводит реформы, направленные на повышение пенсионного возраста, увеличение минимальной продолжительности стажа и введение мер по борьбе с серыми зарплатами.

3. **Пенсионные реформы:** Современные тенденции показывают переход от солидарной модели (когда сегодняшние работники содержат нынешних пенсионеров) к смешанной системе с элементами индивидуального накопления.

4. **Международный опыт:** многие развитые страны внедряют трехуровневую систему: государственная пенсия, профессиональная пенсия и личное пенсионное накопление, что

способствует обеспечению устойчивого экономического роста и социальной защищённости населения.

Практические рекомендации будущим пенсионерам

- Планируйте будущее заранее, изучите возможности дополнительного пенсионного страхования.
- Откладывайте средства на старость через НПФ или специализированные программы банков.
- Следите за изменениями в законодательстве и консультируйтесь с экспертами по вопросам пенсионных схем.
- Активно участвуйте в формировании пенсионных накоплений, повышая собственную осведомленность о механизмах пенсионного обеспечения.

Таким образом, пенсионное страхование выступает важным элементом социальной политики государства, обеспечивая финансовую безопасность пожилого населения и поддерживая социальное равновесие в обществе.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Рассмотрим практическую задачу по расчёту будущей пенсии гражданина, используя методологию современной пенсионной системы России.

Задача:

Мужчина 1975 года рождения планирует выйти на пенсию в 2045 году. Его официальный среднемесячный заработок составляет 50 тысяч рублей, индекс потребительских цен (инфляция) ожидается около 4% годовых. Рассчитайте ориентировочную величину его будущей пенсии на момент выхода на пенсию, если предположить, что никаких реформ пенсионной системы не произойдёт.

Формула расчёта будущей пенсии:

Будущую пенсию можно примерно рассчитать, исходя из следующих принципов:

1. Базовая формула расчёта страховой пенсии:

$$СП = \frac{\sum_{i=1}^{n} (СРЗ_i) \cdot K_i}{T},$$

1. где:

- СП — страховая пенсия,
- СРЗi — средняя зарплата за соответствующий год,
- Ki — индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК),
- T — число месяцев ожидаемой продолжительности жизни после выхода на пенсию (примерно 20–25 лет).

Однако в современных реалиях удобнее ориентироваться на пенсионные баллы (ИПК) и их стоимость.

2. Формула перевода средней зарплаты в пенсионные баллы: Среднегодовая зарплата сотрудника делится на предельную величину базы для начисления страховых взносов (около 1 млн 465 тыс. рублей в год на 2023 г.). Получившийся коэффициент умножается на максимальный балл (10 баллов в год):

$$\text{Баллы за год} = \min\left(\frac{\text{среднегодовая з/п}}{\text{предельная база}}, 1\right) \times 10.$$

Затем полученный показатель за весь рабочий стаж суммируется и умножается на среднюю стоимость балла на момент выхода на пенсию.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Решение:

1. Сначала переведём месячную зарплату в годовую:

   Годовая зарплата=50 000×12=600 000 руб./год. Годовая зарплата=50000×12=600000руб./год.

2. Переведём годовую зарплату в пенсионные баллы (для простоты предположим, что предельная база неизменна и равна 1 млн 465 тыс. рублей):

$$\text{Баллы за год} = \min\left(\frac{\text{среднегодовая з/п}}{\text{предельная база}}, 1\right) \times 10.$$

Затем полученный показатель за весь рабочий стаж суммируется и умножается на среднюю стоимость балла на момент выхода на пенсию.

Решение:

1. Сначала переведём месячную зарплату в годовую:

   Годовая зарплата=50 000×12=600 000 руб./год. Годовая зарплата=50000×12=600000руб./год.

2. Переведём годовую зарплату в пенсионные баллы (для простоты предположим, что предельная база неизменна и равна 1 млн 465 тыс. рублей):

$$\text{Баллы за год} = \frac{600\,000}{1\,465\,000} \approx 0.41 \text{ (балла)}.$$

1. Максимальный балл — 10, следовательно, наша цифра ограничена сверху значением 10.

   Предположим, мужчина проработает ещё 20 лет до пенсии (2045–2025):

   Всего баллов=10×20=200 баллов. Всего баллов=10×20=200баллов.

3. Теперь посчитаем будущую стоимость пенсионного балла на момент выхода на пенсию. Предположим, инфляцию 4%, а начальная стоимость балла сейчас около 100 рублей: Через 20 лет стоимость пенсионного балла увеличится:

   Стоимость балла через 20 лет=100× (1+0.04)20≈219.11 руб.

4. Наконец, считаем пенсию:

   Пенсия=200 баллов×219.11 руб.=43 822 руб.

   Итог:

Примерная пенсия мужчины в 2045 году, если сохранятся действующие условия и темпы инфляции, составит около 43,8 тысячи рублей в месяц.

МОДУЛЬ № 13

ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Эффективность компании, банкротство и безработица — это взаимосвязанные явления, отражающие динамику экономических процессов в масштабах отдельной фирмы, отрасли и всей экономики. Эффективность определяет конкурентоспособность и выживание компании, банкротство сигнализирует о серьёзных проблемах внутри фирмы, а безработица отражает общее состояние рынка труда и экономический климат.

Эффективность компании

Эффективность компании характеризует способность достигать поставленных целей с наименьшими издержками и наибольшими выгодами. Основные критерии эффективности:

1. **Производственная эффективность:** Компания эффективно производит продукцию или оказывает услуги, оптимизирует затраты на производство и достигает высокого уровня производительности труда.
2. **Финансовая эффективность:** Эффективное управление денежными потоками, рациональное использование капитала, поддержание оптимального соотношения активов и пассивов.
3. **Маркетинговая эффективность:** Способность продавать продукцию по выгодным ценам, удерживать постоянных клиентов и увеличивать долю рынка.
4. **Управленческая эффективность:** Качественное руководство, принятие эффективных управленческих решений, мотивация персонала, организация рабочих процессов.

Факторы, влияющие на эффективность компании:

- Конкурентоспособность продукции;
- Качество менеджмента;
- Производительность труда;
- Инновационная активность;
- Политика ценообразования;
- Организация логистических цепочек.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Банкротство компании

Банкротство — это юридическая процедура признания должника неспособным исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. Причины банкротства разнообразны:

1. **Негативные внешние факторы:** Спад в экономике, неблагоприятная конъюнктура рынка, глобальные кризисы, пандемия.
2. **Ошибки внутреннего управления:** Неблагоприятная стратегия развития, неэффективное управление активами, избыточные кредиты, плохая маркетинговая политика.
3. **Несоответствие требованиям законодательства:** Нарушение нормативных актов, требований регуляторов, неправильное оформление документации.

Последствия банкротства:

- Утрата деловой репутации;
- Трудности с возобновлением деятельности;
- Возможная ликвидация компании;
- Расторжение контрактов и потеря доверия партнёров;
- Увеличение безработицы среди бывших сотрудников.

Безработица

Безработица — явление, характеризующее состояние рынка труда, при котором значительное число экономически активного населения не имеет постоянной занятости. Формы безработицы:

1. **Фрикционная безработица:** Временная незанятость, вызванная поиском новой работы после увольнения или окончания учёбы.
2. **Структурная безработица:** Возникает из-за несоответствия квалификационных характеристик рабочей силы потребностям рынка труда.
3. **Циклическая безработица:** Связана с экономическим циклом, увеличивается в фазе кризиса и сокращается в фазе подъёма.

Причины безработицы:

- Автоматизация и роботизация производства;
- Несбалансированная подготовка кадров;
- Демографические процессы;
- Изменение отраслевой структуры экономики.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Последствия безработицы:

- Сокращение покупательной способности населения;
- Ухудшение материального положения семей;
- Социальная напряжённость и конфликты;
- Психологические проблемы и стресс у безработных.

Пути преодоления кризисных явлений

Для повышения эффективности компаний и предотвращения банкротства рекомендуются следующие меры:

- Разработка стратегии развития, основанной на глубоком анализе внешней среды и внутренних ресурсов.
- Постоянное обучение и повышение квалификации сотрудников.
- Внедрение инновационных технологий и бережливого производства.
- Управление рисками и эффективная антикризисная программа.

Борьба с безработицей предусматривает реализацию мероприятий по поддержке занятости:

- Создание новых рабочих мест путём стимулирования предпринимательства.
- Программы переподготовки и повышения квалификации работников.
- Поддержка молодёжи и женщин, находящихся в декретном отпуске.
- Субсидирование и налоговые льготы для трудоустройства уязвимых слоёв населения.

Заключение

Эффективность компании, проблема банкротства и уровень безработицы тесно переплетены друг с другом. Улучшение производственной и финансовой эффективности способствует снижению рисков банкротства и созданию новых рабочих мест. Глобализация, цифровизация и автоматизация создают новые вызовы для фирм и рынка труда, требующие адаптивных подходов и прогрессивных решений. Взаимодействие государства, бизнеса и гражданского общества способно смягчить влияние кризисных явлений и повысить устойчивость национальной экономики.

МОДУЛЬ № 13.1

ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Финансовые механизмы работы фирмы — это совокупность методов, инструментов и процедур, применяемых организацией для эффективного управления своими финансовыми ресурсами, обеспечения операционной деятельности, максимизации прибыли и повышения общей устойчивости. Эти механизмы направлены на достижение стратегических целей компании и поддержание её жизнеспособности в динамично меняющейся среде.

Составляющие финансовых механизмов

1. Управление денежными потоками

Управление денежными потоками — это одно из важнейших направлений финансового менеджмента, которое заключается в контроле поступления и расхода денежных средств компании. Основные направления:

- **Оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности:** минимизация задержек платежей от клиентов и сокращение задолженности поставщикам.
- **Прогнозирование кассовых разрывов:** создание моделей, позволяющих предотвратить дефицит наличности.
- **Управление запасами:** уменьшение запасов готовой продукции и сырья, ускоряя оборот капитала.

2. Управление прибылью и рентабельностью

Определение способов увеличения прибыли и повышение рентабельности активов — важнейший аспект эффективной работы фирмы. Методы управления включают:

- **Повышение ценовой политики:** установление оптимальной цены на продукцию, анализ эластичности спроса.
- **Снижение себестоимости:** внедрение энергосберегающих технологий, закупка комплектующих оптом, экономия на административных расходах.
- **Инновационное развитие:** освоение новых рынков сбыта, расширение ассортимента продукции, повышение качества товаров и услуг.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

3. Управление капиталом и структурой финансирования

Компания должна правильно управлять своим капиталом, привлекая оптимальное соотношение собственных и заемных средств. Основные подходы:

- **Анализ структуры капитала:** определение доли собственного и заемного капитала в капитале компании.
- **Рациональное привлечение кредитов:** подбор выгодных условий заимствования, сравнение предложений банков и лизинговых компаний.
- **Эмиссия ценных бумаг:** выпуск акций и облигаций для привлечения внешнего финансирования.

4. Управление рисками

Фирма постоянно подвергается воздействию различных рисков, таких как валютные колебания, изменения налоговой политики, падение спроса на продукцию. Основными методами управления рисками являются:

- **Страхование рисков:** заключение договоров страхования имущества, грузов, ответственности.
- **Хеджирование:** использование финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, свопы) для фиксации цен на сырье и материалы.
- **Резервирование средств:** создание специальных фондов для покрытия чрезвычайных расходов.

5. Бюджетирование и контроль исполнения бюджета

Четкий план и постоянное отслеживание его исполнения помогают контролировать финансовую деятельность фирмы. Этапы бюджетирования включают:

- **Составление бюджета доходов и расходов:** детализированный документ, показывающий планируемые поступления и затраты.
- **Мониторинг исполнения бюджета:** регулярный контроль отклонений фактических показателей от запланированных значений.
- **Подготовка корректировок бюджета:** внесение изменений в план в случае существенных расхождений.

6. Оценка эффективности и принятие решений

Одним из ключевых элементов финансовых механизмов является правильная оценка результатов деятельности и оперативное принятие управленческих решений. Методы оценки включают:

- **Коэффициентный анализ:** расчет показателей ликвидности, рентабельности, оборачиваемости.
- **SWOT-анализ:** выявление сильных и слабых сторон компании, угроз и возможностей.
- **Моделирование сценариев:** разработка альтернативных планов развития в зависимости от внешних и внутренних факторов.

Примеры финансовых механизмов в практике бизнеса

Пример 1: Управление запасами

Производитель бытовой техники решил внедрить новую систему управления запасами, направленную на минимизацию складских остатков. Была введена система Just-in-time ("точно вовремя"), которая позволила сократить запасы на складе почти вдвое, освободив значительные финансовые ресурсы для других нужд компании.

Пример 2: Хеджирование валютных рисков

Экспортёр сельскохозяйственной продукции столкнулся с проблемой резких колебаний валютных курсов. Было решено применить стратегию хеджирования с помощью заключения форвардных контрактов на поставку зерна. Благодаря этому были зафиксированы выгодные курсы и защищены интересы компании.

Пример 3: Привлечение капитала

Строительная фирма столкнулась с нехваткой оборотных средств для завершения крупного проекта. Руководство приняло решение выпустить облигации, предложив приемлемую доходность для инвесторов. Таким образом было привлечено необходимое финансирование, позволившее завершить проект и увеличить прибыль.

Заключение:

Финансовые механизмы играют решающую роль в успешной деятельности любой компании. Рациональное управление денежными потоками, капиталом, рисками и прибылью позволяет фирме успешно развиваться, противостоять внешним вызовам и добиваться высоких результатов. Применение перечисленных механизмов укрепляет финансовую устойчивость компании, улучшает её конкурентоспособность и создает основу для дальнейшего роста и процветания.

МОДУЛЬ № 14

РАБОТА ПО НАЙМУ.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Работа по найму — это трудовая деятельность физического лица, осуществляемая на основании письменного соглашения (трудового договора) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (работодателем). Сотрудник обязуется выполнять поручаемую ему работу, а работодатель — оплачивать этот труд и создать необходимые условия для его выполнения.

Основные признаки работы по найму:

1. **Регулярность и систематичность работы:** сотрудник выполняет работу регулярно, подчиняясь внутреннему распорядку и инструкциям работодателя.
2. **Возмездность:** оплата труда устанавливается соглашением сторон и фиксируется в договоре. Оплата может производиться почасово, помесячно или зависеть от объема выполненной работы.
3. **Исполнение обязанностей в интересах работодателя:** работник действует в пользу работодателя, исполняя поручения и задания, указанные в должностной инструкции.
4. **Присутствие организационного подчинения:** сотрудник обязан исполнять распоряжения руководства и соблюдать внутренние регламенты компании.
5. **Определенность места работы:** рабочее место предоставляется работодателем, чаще всего оно находится на территории компании или филиала.
6. **Социальные гарантии:** работодатель несет ответственность за предоставление социальных гарантий сотруднику (больничные листы, отпуска, пособия по беременности и родам, пенсионные отчисления).

Правовая основа работы по найму:

Основой правового регулирования трудовых отношений является Трудовой кодекс Российской Федерации (ТК РФ). Основные моменты, закрепляемые ТК РФ:

- Порядок приема на работу и оформления трудового договора.
- Продолжительность рабочего времени и отдыха.
- Предоставление оплачиваемых отпусков и больничных листов.
- Порядок установления размеров заработной платы и премирования.
- Правила охраны труда и техники безопасности.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Виды работ по найму:

1. **Постоянная занятость:** сотрудник работает на постоянной основе, подписывая бессрочный трудовой договор.
2. **Временная работа:** заключается срочный трудовой договор на определенный срок (например, сезонные работы, замещение временно отсутствующего сотрудника).
3. **Удалённая работа:** физическое лицо исполняет обязанности дистанционно, без посещения офиса работодателя.
4. **Совместительство:** сотрудник совмещает основную работу с дополнительной, исполняемой параллельно в свободное от основной работы время.
5. **Фриланс:** разновидность временной работы, когда специалист работает по договору оказания услуг или выполнению проектов на определенных условиях.

Преимущества и недостатки работы по найму:

Преимущества:

- **Гарантированная оплата труда:** регулярные выплаты зарплаты, предусмотренные трудовым договором.
- **Социальные гарантии:** медицинское страхование, пенсионные отчисления, оплачиваемые отпуска и больничные.
- **Квалифицированное обучение и карьерный рост:** возможность профессионального развития и продвижения по службе.
- **Устойчивость и предсказуемость:** уверенность в завтрашнем дне, отсутствие необходимости искать заказчиков или клиентов.

Недостатки:

- **Ограниченность свободы действий:** зависимость от графика работы, должностных инструкций и внутренней иерархии.
- **Небольшая автономия:** исполнитель обязан действовать в интересах работодателя, не имея полной самостоятельности.
- **Возможность сокращения штата:** увольнение в результате реорганизации или ухудшения экономической ситуации.
- **Необходимость соответствия корпоративной культуре:** адаптация к внутренним правилам и этическим нормам компании.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Особенности работы по найму в современном мире:

Сегодня рынок труда претерпевает серьезные изменения под влиянием автоматизации, цифровой трансформации и глобализации. Появились новые профессии и удалённые рабочие места, повысился спрос на специалистов узкого профиля. Одновременно растёт потребность в непрерывном обучении и повышении квалификации.

Работникам приходится адаптироваться к новым условиям, осваивать цифровые технологии и развивать навыки коммуникации и командной работы. Успех на рынке труда теперь зависит не только от профессиональных компетенций, но и от личностных качеств, таких как инициативность, креативность и умение справляться со стрессом.

Заключение:

Работа по найму остается одним из главных источников дохода для миллионов россиян. Несмотря на растущую популярность самозанятых и фрилансеров, традиционные формы занятости продолжают доминировать на российском рынке труда. Правильно организованные трудовые отношения способствуют повышению мотивации сотрудников, развитию человеческого потенциала и укреплению социальной справедливости в обществе.

МОДУЛЬ № 15

ТРУДОВОЙ ДОГОВОР.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Трудовой договор — это официальное соглашение между работодателем и работником, устанавливающее условия их взаимоотношений в процессе выполнения профессиональной деятельности. Документ регулирует права и обязанности обеих сторон, а также устанавливает рамки сотрудничества и взаимоотношения на рабочем месте.

Понятие трудового договора

Согласно статье 56 Трудового кодекса Российской Федерации, трудовой договор — это двусторонний акт, выражающий согласие работодателя предложить работу, а работника — её принять и выполнять. Отличительными признаками трудового договора являются:

- Согласие сторон;
- Наличие предмета договора (конкретная должность или профессия);
- Определение режима работы и отдыха;
- Установление размера вознаграждения;
- Обязательства по выполнению работником установленных обязанностей и соблюдению внутренних правил компании.

Форма трудового договора

Документ оформляется письменно и составляется в двух экземплярах (один хранится у работодателя, второй передается работнику). Завершается договор подписью обеих сторон и печатью организации (если предусмотрено уставом).

Важно отметить, что устные договоренности не признаются судом и не имеют юридической силы.

Содержание трудового договора

В тексте документа обязательно указываются следующие пункты:

1. **Общие положения:** полное наименование работодателя, фамилия, имя, отчество работника, дата начала работы.
2. **Условия труда:** конкретные должности, специальности, квалификация, рабочая нагрузка.
3. **Оплата труда:** оклад, тарифная ставка, премиальные выплаты, доплаты и надбавки.

4. **Режим работы и отдыха:** график работы, продолжительность рабочего дня, еженедельные перерывы, праздничные дни.
5. **Порядок предоставления отпусков:** длительность ежегодного оплачиваемого отпуска, сроки подачи заявлений на отдых.
6. **Охрана труда:** условия труда, класс опасности выполняемых работ, мероприятия по охране здоровья и технике безопасности.
7. **Дополнительные условия:** служебные командировки, обучение и повышение квалификации, конфиденциальность коммерческой тайны.
8. **Основания и порядок расторжения договора:** причины возможного увольнения, уведомление сторон, выходное пособие.

Дополнительно могут быть включены пункты о конфиденциальности, материальной ответственности, испытательном сроке и дополнительном вознаграждении.

Срок действия трудового договора

Существуют два типа трудового договора:

1. **Бессрочный трудовой договор:** не ограничен сроком действия и прекращается только по инициативе сторон или объективным причинам (ликвидация организации, сокращение штатов).
2. **Срочный трудовой договор:** заключается на установленный срок (до пяти лет включительно) и применяется в случаях временного характера работы или особых условий труда.

Каждый из указанных типов имеет свои нюансы и ограничения, установленные Трудовым кодексом РФ.

Особенности расторжения трудового договора

Расторжение трудового договора возможно по нескольким основаниям:

- Окончание срока действия (для срочных договоров).
- Собственное желание работника (письменное заявление за две недели до увольнения).
- Желание работодателя (сокращение численности или штата, нарушение трудовой дисциплины, несоответствие занимаемой должности).
- Соглашение сторон (совместное решение работодателя и работника).

Каждая из вышеуказанных причин сопровождается соответствующими юридическими процедурами и порядком уведомления заинтересованных сторон.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Значение трудового договора

Заключение трудового договора защищает права и интересы как работника, так и работодателя. Документ помогает:

- Устранить правовые неясности и споры.
- Создать чёткую структуру трудовых отношений.
- Исключить двойные трактовки положений договора.
- Защитить обе стороны от неправомерных действий третьих лиц.

Кроме того, трудовой договор необходим для соблюдения закона и избежания штрафов и наказаний со стороны контролирующих органов.

Заключение:

Заключая трудовой договор, работник и работодатель формируют официальные правоотношения, согласовывая взаимные права и обязанности. Такое сотрудничество способствует упорядоченному функционированию организации, снижает конфликтные ситуации и облегчает разрешение споров. Регулярный контроль соблюдения трудового договора поддерживает благоприятную рабочую атмосферу и повышает производительность труда.

МОДУЛЬ № 16

УСПЕШНОСТЬ КОМПАНИИ. БИЗНЕС-ПЛАН.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ МАТЕРИАЛ

Бизнес-план — это подробный документ, содержащий детальную информацию о целях, стратегии, ресурсах и путях достижения успеха нового или существующего бизнеса. Бизнес-план охватывает все аспекты деятельности компании: начиная от маркетинга и заканчивая управлением персоналом и финансами. Это основополагающий инструмент планирования, используемый для обоснования целесообразности открытия дела, привлечения инвестиций, получения кредитов и эффективного управления бизнесом.

Функции и значение бизнес-плана

1. **Стратегическое планирование:** помогает руководству сформировать ясное представление о будущем компании, установить приоритеты и определить тактику действий.
2. **Привлечение инвестиций:** хорошо подготовленный бизнес-план демонстрирует серьезность намерений предпринимателя и повышает шансы на получение внешнего финансирования.
3. **Организация команды:** члены коллектива лучше понимают миссию и цели компании, ориентируясь на изложенные в плане идеи и планы.
4. **Анализ рисков:** тщательная проработка возможных препятствий и путей их устранения снижает вероятность неудач и потерь.
5. **Самостоятельная проверка идей:** составление плана позволяет выявить слабые стороны проекта и внести необходимые коррективы.
6. **Демонстрация профессионализма:** показывает инвесторам и партнерам компетентность основателей бизнеса и их понимание потребностей рынка.

Структура классического бизнес-плана

Классический бизнес-план включает следующие разделы:

1. Резюме проекта — краткое изложение ключевых моментов плана, призванное привлечь внимание читателя.
2. Общая характеристика предприятия — описание истории компании, текущего статуса и миссии.
3. Продукт или услуга — подробное описание предлагаемого товара или услуги, уникальности и преимуществ перед аналогичными предложениями.

4. Анализ рынка — исследование целевой аудитории, конкурентов, рыночного окружения и позиционирования продукта.
5. Стратегия маркетинга — способы продвижения продукта, каналы продаж, рекламная кампания.
6. Производство и операционная деятельность — описание производственного процесса, оборудования, помещений, поставщиков и подрядчиков.
7. Управленческий персонал — компетенции руководителей, структура компании, методы управления кадрами.
8. Финансовый план — расчеты начальных инвестиций, доходов и расходов, точка безубыточности, окупаемость проекта.
9. Анализ рисков — рассмотрение возможных опасностей и методов их минимизации.
10. Приложения — сопроводительные документы, фотографии, чертежи, лицензии и сертификаты.

Виды бизнес-планов

Бизнес-планы классифицируются по разным признакам:

1. **По масштабу деятельности:**
   - Малый бизнес-план (до 10 страниц) — предназначен для небольших стартапов и простых проектов.
   - Средний бизнес-план (10–30 страниц) — подходит для среднего бизнеса и сложных проектов.
   - Большой бизнес-план (более 30 страниц) — используется крупными предприятиями и международными проектами.
2. **По форме представления:**
   - Простой текстовый бизнес-план — традиционный вариант, включающий пояснительный текст и таблицы.
   - Презентация (PowerPoint) — визуализирует информацию с помощью графиков, диаграмм и картинок.
   - Онлайн-инструменты и сервисы — интерактивные формы, созданные специальными платформами для разработки бизнес-планов.

3. **По назначению:**
    - Внешний бизнес-план — создается для демонстрации третьим лицам (инвесторам, банкам, клиентам).
    - Внутренний бизнес-план — разрабатывается для внутрикорпоративного пользования, без раскрытия публично чувствительных сведений.
4. **По степени детализации:**
    - Предварительный бизнес-план — наброски основных пунктов, используемые для предварительного согласования с партнерами.
    - Полноценный бизнес-план — детально разработанный документ, включающий подробную информацию обо всех аспектах бизнеса.

Советы по подготовке качественного бизнес-плана

- Используйте понятный и лаконичный язык.
- Проверьте достоверность представленных данных.
- Представьте реалистичный сценарий развития.
- Разработайте сценарии «лучшего» и «худшего» случая.
- Консультируйтесь с экспертами и специалистами по бизнесу.
- Оформите презентацию качественно и наглядно.

Заключение:

Бизнес-план является незаменимым инструментом для построения успешного бизнеса. Хорошо продуманное планирование позволяет избегать ошибок, находить наилучшие пути развития и привлекать внешнюю помощь. Главное помнить, что бизнес-план — это живой документ, который должен регулярно обновляться и корректироваться в соответствии с новыми обстоятельствами и требованиями рынка.

ПРИМЕР БИЗНЕС-ПЛАНА

Бизнес-план открытия кафе

I. Резюме проекта

Мы запускаем уютное кафе площадью 80 кв.м., расположенное в центре города. Наше заведение предложит посетителям вкусный кофе, свежую выпечку, легкие закуски и блюда домашней кухни. Мы хотим создать пространство, куда захочется возвращаться снова и снова.

II. Описание проекта

Идея проекта:

Открытие небольшого кафе, предлагающего качественный кофе, домашнюю кухню и дружелюбную обстановку. Заведение будет сочетать стильный интерьер и демократичную ценовую политику.

Целевая аудитория:

Молодежь, студенты, офисные сотрудники, туристы, семейные посетители.

Уникальность предложения:

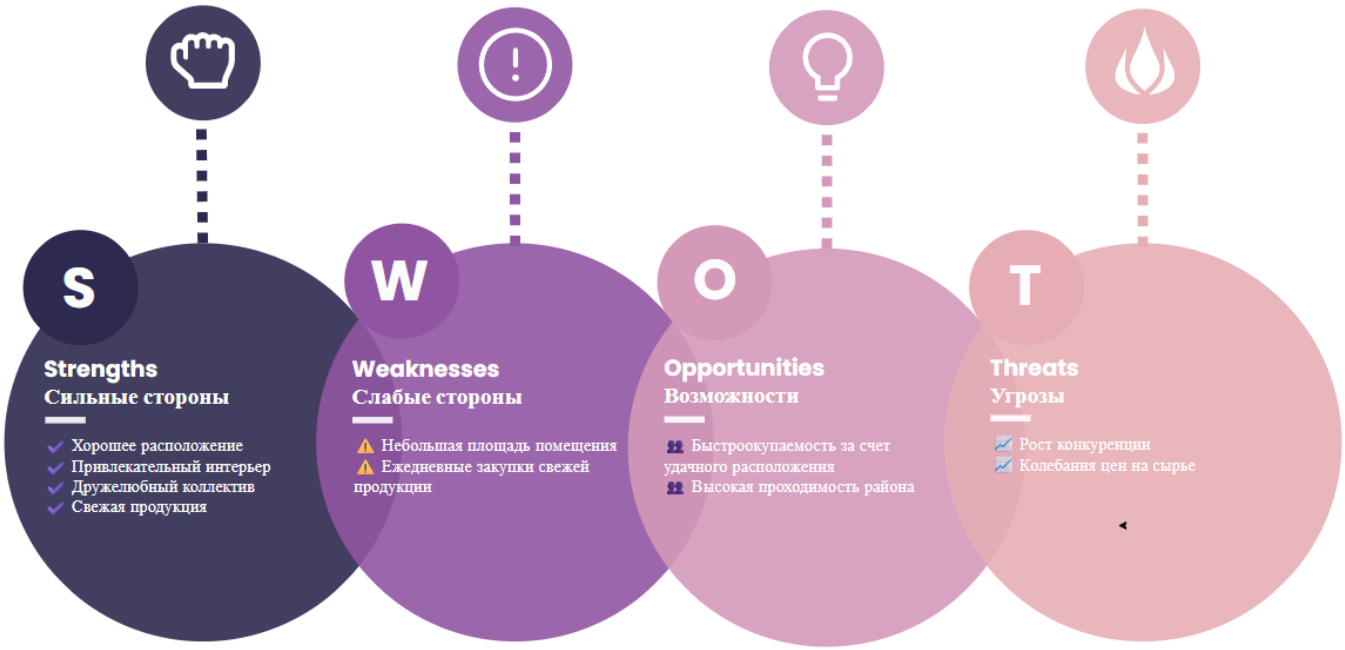
- Удобное расположение в центральной части города.
- Приятная атмосфера и качественное обслуживание.
- Доступные цены на напитки и еду.
- Современный дизайн интерьера.

III. Анализ рынка

Город X стремительно развивается, население растет, интерес к качественному общепиту возрастает. Город испытывает недостаток хороших заведений, расположенных в центральных районах. Ближайшие конкуренты находятся далеко от центра и уступают нам по качеству обслуживания и уровню комфорта.

ПРИМЕР БИЗНЕС-ПЛАНА

SWOT-АНАЛИЗ:



IV. Организационный план

Команда:

- Директор / владелец (организатор, менеджер).
- Бариста (опыт работы минимум 3 года).
- Повара (2 человека, опытный шеф-повар и помощник повара).
- Менеджер зала (управляет обслуживанием гостей).
- Кассир-продавец (обслуживает заказы на вынос).

График работы:

Ежедневно с 8 утра до 22 вечера.

V. Маркетинговый план

Реклама и продвижение:

- Раскрутка в соцсетях (Instagram, VKontakte).
- Участие в городских мероприятиях.
- Купонные скидки для студентов и посетителей первого раза.
- Мероприятия в стиле "кофе с собой": специальные цены утром.

Позиционирование:

Наше кафе нацелено на молодёжь и офисных сотрудников. Мы стремимся выделяться высоким качеством напитков и блюд, удобным расписанием и приятной атмосферой.

VI. Производственный план

Ассортимент:

- Напитки: кофе, чай, лимонады, смузи.
- Выпечка: пирожки, круассаны, пончики.
- Еда: салаты, супы, горячие блюда.

Поставщики:

Продукты будут поступать от проверенных местных фермеров и поставщиков.

VII. Финансовый план

Начальные инвестиции:

- Ремонт и оснащение помещения — 1,5 млн рублей.
- Первоначальная закупка оборудования и инвентаря — 1 млн рублей.
- Запуск рекламной кампании — 200 тыс. рублей.
- Лицензии и разрешения — 100 тыс. рублей.

Общая сумма первоначальных вложений: 2,8 млн рублей.

Прогнозируемая выручка:

Первый год работы:

- Чистая прибыль за первый год: ~ 1,2 млн рублей.
- Годовая выручка: ~ 4,5 млн рублей.

Второй год работы:

- Чистая прибыль: ~ 1,8 млн рублей.
- Годовая выручка: ~ 6 млн рублей.

Источники финансирования:

- Личные средства учредителей — 2 млн рублей.
- Кредит банка — 800 тыс. рублей.

VIII. Анализ рисков

Основные риски:

- Невысокая посещаемость первых месяцев.
- Повышение арендной платы.
- Скачки цен на продукты питания.

Пути уменьшения рисков:

- Гибкая ценовая политика.
- Постоянное обновление меню.
- Регулярное проведение рекламных кампаний.

IX. Приложение

Приложения включают копии документов, разрешений, калькуляции себестоимости блюд, планировку помещения и договоры аренды.