

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

# Экономика для неэкономистов: практикум

МГУ 270

1755 2025



И. И. Савельев, О. В. Шимук,  
А. А. Костанян, М. С. Головин,  
Д. В. Колесов



Экономический  
факультет  
МГУ  
имени  
М.В. Ломоносова

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
имени М. В. Ломоносова  
Экономический факультет



И. И. Савельев, О. В. Шимук, А. А. Костянян,  
М. С. Головин, Д. В. Колесов

# **Экономика** **для неэкономистов:** практикум

Учебно-методическое пособие

Под редакцией к.э.н., доцента  
*И. И. Савельева*

Москва  
2025

УДК 330.1  
ББК 65.01  
Э40

Авторский коллектив:  
Савельев И. И., Шимук О. В., Костанян А. А.,  
Головин М. С., Колесов Д. В.

Э40      **Экономика для неэкономистов: практикум:** учебно-методическое пособие / И. И. Савельев, О. В. Шимук, А. А. Костанян [и др.]; под ред. к.э.н., доцента И. И. Савельева. — М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2025. — 76 с. — URL: <https://www.econ.msu.ru/elibrary/is/bef/#top>

ISBN 978-5-907690-77-6

УДК 330.1  
ББК 65.01

ISBN 978-5-907690-77-6

© Экономический факультет  
МГУ имени М. В. Ломоносова, 2025

## Содержание

Тема 1. Экономические закономерности и принципы принятия экономических решений.....	4
Тема 2. Эволюция экономических систем и их развитие.....	10
Тема 3. Государство в современной экономике.....	16
Тема 4. Циклическое развитие экономики и кризисы.....	22
Тема 5. Экономика домохозяйства и личный бюджет.....	26
Тема 6. Возможности и риски использования расчетных и платежных инструментов.....	32
Тема 7. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида.....	39
Тема 8. Кредит как способ достижения финансовых целей.....	46
Тема 9. Управление личными финансовыми рисками и защита прав потребителя.....	52
Приложения.....	58

## ТЕМА 1

# Экономические закономерности и принципы принятия экономических решений

Экономика как наука о распределении ограниченных ресурсов и о стимулах. Виды экономических ресурсов. Деньги и их функции. Экономические агенты и рыночный обмен, балансирование спроса и предложения, транзакционные издержки. Рыночная координация и распределительная функция рынка.

Поведение экономических агентов. Принцип максимизации полезности и отклонения от него: ограниченная рациональность, использование эвристик, поведенческие эффекты и систематические ошибки. Учет невозвратных трат, спонтанные траты, демонстративное потребление. Принятие экономических решений индивидом: предпочтение текущего потребления и дисконтирование, важность финансового планирования и сберегательного поведения, учет явных, неявных, невозвратных затрат, альтернативных и транзакционных издержек; сравнение предельных величин. Влияние культуры и институтов на индивидуальное поведение и взаимодействие экономических агентов.

Основные характеристики рынков: количество покупателей и продавцов, свойство продукта, барьеры входа и выхода, полнота информации. Конкуренция, олигополия, монополия. Эффективность конкуренции. Регулирование рынков.

### План лекции

1. Роль и значение экономики и экономической науки в жизни общества.
2. Виды экономических ресурсов.
3. Рыночная координация.
4. Поведение экономических агентов. Экономический кругооборот.

5. Принципы принятия экономических решений.
6. Понятие рынка и его основные характеристики.

## Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Деньги и их функции.
2. Распределительная функция рынка.
3. Влияние культуры и институтов на индивидуальное поведение и взаимодействие экономических агентов.
4. Конкуренция, олигополия, монополия. Эффективность конкуренции.
5. Регулирование рынков.

## Основные понятия

**Экономические ресурсы** — это совокупность материальных и нематериальных факторов и средств, обеспечивающих функционирование общественного производства, бесперебойный процесс общественного производства и воспроизводства.

**Экономические агенты** — это субъекты, участвующие в стадиях воспроизводственного цикла экономической системы (производстве, распределении, обмене и потреблении экономических благ).

**Трансакционные издержки** — это затраты денежных, временных и других ресурсов на поиск партнеров, ведение переговоров, сбор и анализ информации, подготовку, проведение, юридическое сопровождение, контроль и защиту сделок на рынке или внутри фирмы.

**Свойство продукта** — это категория, характеризующая такую сторону продукции или товара, которая обуславливает его различие или общность с другими изделиями и обнаруживается в его отношениях.

**Демонстративное потребление** — это расточительные траты на товары или услуги с целью продемонстрировать собственное богатство или статус. Основной целью является привлечение внимания окружающих.

**Совершенная конкуренция** — это тип рынка, на котором очень много мелких фирм выпускают одинаковую (стандартную, однородную) продукцию и не имеют возможности контролировать цены на нее.

**Олигополия** — тип рыночной структуры несовершенной конкуренции, в которой доминирует крайне малое количество фирм. Примерами олигополий можно назвать производителей пассажирских самолетов, та-

ких как «Boeing» или «Airbus», производителей автомобилей, таких как «Mercedes-Benz», «BMW».

**Монополия** – это рыночная структура, при которой крупная компания осуществляет контроль над производством и сбытом одного или нескольких видов товара, продукции. То есть монополист на рынке обладает исключительным правом производства, торговли и других видов деятельности.

## Задания

1. Анна Олеговна преподает математику и любит в свободное время рисовать. За один шестичасовой рабочий день она зарабатывает 3000 ДЕ. Чему равны альтернативные издержки одного часа рисования для Анны Олеговны?

*Решение:*

Альтернативные издержки одного часа рисования равны потере дохода от одного часа преподавания. Следовательно, они составляют: альтернативные издержки =  $3000 : 6 = 500$  ДЕ.

2. Евгений работает менеджером, проживает с бабушкой-пенсионеркой. Они оба любят апельсины. Он зарабатывает 100 ДЕ в час. В магазине за апельсинами по 80 ДЕ за килограмм нужно выстоять очередь длиной в 1 час, а апельсины по цене 120 ДЕ продаются без очереди. При каком объеме покупок рационально приобретение более дешевых апельсинов для менеджера Евгения и для его бабушки-пенсионерки?

*Решение:*

Так как альтернативная ценность времени для бабушки Евгения равна нулю (она нигде не работает и не тратит время на зарабатывание денег), то ее рациональным выбором является очередь, которая еще и расширяет ее социализацию. Альтернативная ценность времени менеджера Евгения равна упущенному заработку в 100 руб. за один час. Следовательно, потратив час на стояние в очереди, Евгений, во-первых, потеряет в зарплате 100 ДЕ и потратит 80 ДЕ в расчете за килограмм апельсинов. Это можно выразить следующим образом:

$$80X + 100,$$

где  $X$  – объем покупки.

Сравним с альтернативой: покупка без стояния в очереди по цене 120 ДЕ за килограмм:

$$80X + 100 < 120X$$

$$X > 2,5 \text{ кг}$$

То есть для менеджера Евгения стоять в очереди за апельсинами рационально лишь при покупке более 2,5 кг фруктов.

3. На острове живет племя из 40 человек. Все жители острова заняты сбором кокосов и ловлей рыбы. Каждый житель способен либо собрать за день 100 кг кокосов, либо наловить 20 кг рыбы. Изобразите графически кривую производственных возможностей острова. Как изменится положение кривой, если завезенные на остров рыболовные сети позволяют каждому из жителей острова ловить по 40 кг рыбы в день?

## Тесты

1. Выберите вариант ответа, не соответствующий характеристикам транзакционных издержек<sup>1</sup>:
  - а) транзакционные издержки возникают при осуществлении всех типов транзакций;
  - б) транзакционные издержки могут проявляться в явной форме денежных затрат;
  - в) транзакционные издержки могут проявляться в неявном виде затрат времени;
  - г) транзакционные издержки присущи в основном сделкам купли-продажи.
2. Какой вид издержек нельзя считать транзакционными<sup>2</sup>:

<sup>1</sup> Кононкова Н. П. Сборник практических задач и упражнений по экономике (для студентов неэкономических специальностей) / Н. П. Кононкова, А. А. Костянян, Д. А. Михайленко [и др.]; под ред. Н. П. Кононковой. М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2023. 216 с. URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=95633&p=attachment>

<sup>2</sup> Кононкова Н. П. Сборник практических задач и упражнений по экономике (для студентов неэкономических специальностей) / Н. П. Кононкова, А. А. Костянян, Д. А. Михайленко [и др.]; под ред. Н. П. Кононковой. М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2023. 216 с. URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=95633&p=attachment>



- а) издержки поиска информации;
  - б) издержки ведения переговоров;
  - в) издержки на покупку блага (его рыночная стоимость);
  - г) издержки заключения контракта.
3. Совокупность инструментов регулирования рыночных процессов и отношений, включающая спрос, предложение, цены, налоги, конкуренцию, называется:
- а) рыночной инфраструктурой;
  - б) рыночной конъюнктурой;
  - в) рыночной структурой;
  - г) рыночным механизмом;
  - д) рыночной конкуренцией.
4. Какая ситуация НЕ соответствует модели, учитывающей психологическую и социальную составляющую принятия решений:
- а) Елизавета выбирает для себя кредитную карту с самым креативным дизайном;
  - б) Екатерина покупает несколько новых платьев в кредит по кредитной карте, чтобы поднять себе настроение;
  - в) Евдокия тратит часть денег, отложенных на покупку ноутбука, на концерт известной группы;
  - г) Елена погашает задолженность по кредитной карте за 3 дня до окончания льготного периода.
5. Определите, какую функцию выполняют деньги в каждой из представленных ниже ситуаций:
- а) депозитный счет в банке;
  - б) уплата налога;
  - в) покупка овощей на базаре;
  - г) формирование золотовалютных резервов банком;
  - д) прайс-лист на продаваемую в магазине бытовую технику;
  - е) меню с ценами в студенческой столовой.

*Ответы:* 1 – г; 2 – в; 3 – г; 4 – г; 5 – а (средство сбережения и накопления), б (средство платежа), в (средство платежа), г (средство сбережения и накопления; мировые деньги), д (мера стоимости), е (мера стоимости).

## Рекомендуемая литература

1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / под ред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2024.
2. Аузан А. А. Экономика всего. Как институты определяют нашу жизнь. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2017.
3. Электронный учебник по финансовой грамотности. URL: <https://finuch.ru/>
4. Кононкова Н. П. Сборник практических задач и упражнений по экономике (для студентов неэкономических специальностей) / Н. П. Кононкова, А. А. Костянян, Д. А. Михайленко [и др.]; под ред. Н. П. Кононковой. М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2023. 216 с. URL: <https://www.econ.msu.ru/sys/raw.php?o=95633&p=attachment>

## Перечень интернет-ресурсов

1. <http://www.nlr.ru/lawcenter/econom>.
2. <http://www.gumer.info>.
3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (Федеральная служба государственной статистики).
4. <http://www.opes.ru/> (Информационно-аналитический сервер «Открытая экономика»).

## ТЕМА 2

# Эволюция экономических систем и их развитие

Типы экономических систем. Рыночный, командный и смешанный типы распределения ресурсов и координации деятельности экономических агентов. Экономическое содержание собственности. Экономика совместного потребления. Модели современного капитализма. Индустриальное производство, экономика знаний, цифровизация. Показатели уровня социально-экономического развития. Классификация стран по уровню развития. Экономический рост и его измерение. Факторы экономического роста. Экстенсивный и интенсивный рост. Опыт стран с феноменом экономического чуда. Роль инвестиций, инноваций, предпринимательства в экономическом развитии страны. Особенности развития стран с высоким, средним и низким уровнем доходов. Ресурсные и экологические пределы современной модели экономического развития. Проблема устойчивости развития в долгосрочной перспективе.

### План лекции

1. Понятие и основные элементы экономической системы.
2. Основные типы экономических систем.
3. Модели современного капитализма.
4. Экономическое развитие и его показатели.
5. Экономический рост: измерение, концепции, факторы.
6. Устойчивое развитие: возможности и проблемы.

### Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Современный капитализм: опыт различных стран.
2. Российская модель экономического развития.

3. Цифровая трансформация российской экономики.
4. Характеристика развитых и развивающихся стран по уровню экономического развития.
5. Источники роста, особенности развития стран с низким, средним и высоким уровнем дохода.
6. Современные теории экономического роста.
7. Проблема устойчивости развития в долгосрочной перспективе.
8. Особенности экономического роста российской экономики после введения контрсанкционных мер.

## Основные понятия

**Модели современного капитализма** — национальные модели экономики, имеющие локальные особенности и характеризующиеся различными способами сочетания механизмов рыночного и государственного регулирования.

**Рыночный механизм координации** — способ согласования потребностей и решений, принимаемых экономическими агентами, распределение ресурсов в котором происходит на основе соотношения спроса и предложения, то есть стихийно, а не иерархически, как при плановом механизме.

**Устойчивое развитие** — это комплекс мер, нацеленных на удовлетворение текущих потребностей человека при сохранении окружающей среды и ресурсов, то есть без ущерба для возможности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности.

**Экономика совместного потребления (шеринговая экономика)** — модель, основанная на коллективном потреблении благ без обязательного владения ими. В ее основе лежит идея о том, что с экономической точки зрения эффективнее платить за временный доступ к пользованию благом, чем иметь его в собственности.

**Экономическая система** — совокупность форм и способов взаимодействия экономических агентов в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

**Экономический рост** — увеличение реального объема производства товаров и услуг, выражающееся в увеличении ВВП, наращивании экономического потенциала, увеличении национального богатства.

**Экономическое чудо** — трансформация экономики, при которой за относительно короткий промежуток времени экономические показатели кратно увеличиваются.

## Задания

1. Заполните таблицу, приведя характеристику современных моделей капитализма.

Наименование	Особенности модели (в том числе национальные)	Сильные стороны данной модели	Недостатки данной модели

Сделайте вывод о том, какая (-ие) из моделей является (-ются) наиболее адаптированной (-ыми) к современным требованиям рынка?

2. В таблице 1 приведены значения индекса человеческого развития (далее – ИЧР) в странах Азии по данным Отчета о развитии человеческого потенциала за 2021–2022 гг.

**Таблица 1.** ИЧР в странах Азии

Страна	ИЧР
<b>Очень высокий ИЧР</b>	
Гонконг	0,952
Сингапур	0,939
Япония	0,925
Республика Корея	0,925
<b>Средний ИЧР</b>	
Непал	0,602
Камбоджа	0,593
Мьянма	0,585
Сирия	0,577
<b>Низкий ИЧР</b>	
Пакистан	0,544
Афганистан	0,478
Йемен	0,455

*Источник:* Отчет о развитии человеческого потенциала за 2021–2022 гг. URL: <https://hdr.undp.org/content/human-development-report-2021-22>

**Вопросы:**

- 1) Найдите информацию о том, какие составляющие входят в данный индекс.
- 2) В мировом рейтинге стран Гонконг (особый административный район Китая) занимает четвертое место, а среди стран Азии – первое место. Чем, на ваш взгляд, обусловлено столь высокое положение данного района в рейтинге как в общемировом масштабе, так и в масштабах Азиатского региона?
- 3) Чем обусловлено высокое значение ИЧР в таких странах, как Сингапур, Япония и Республика Корея?
- 4) В чем, по вашему мнению, состоит основное отличие азиатских стран со средним ИЧР и с низким ИЧР?
- 5) Найдите на официальном сайте Программы развития ООН новую версию соответствующего документа за 2023–2024 гг. Сравните, как изменилась ситуация по общемировому рейтингу 5 стран-лидеров и по представленным выше странам Азии.

3. На рисунке 1 представлена динамика валового внутреннего продукта (далее – ВВП) Китая.



**Рис. 1.** Динамика ВВП Китая в период с 1990 по 2022 г.

*Источник:* World Bank (Мировой банк). World Development Indicators (Индикаторы мирового развития).

**Вопросы:**

- 1) Можно ли на основе анализа представленных данных сделать вывод о том, что в Китае наблюдалось «экономическое чудо»? Почему вы так считаете?
- 2) Как вы думаете, какие факторы роста (экстенсивные или интенсивные) способствовали стремительному росту ВВП?

- 3) Проанализируйте еще несколько показателей экономического роста в период с 1990 по 2022 г. И сделайте вывод об их взаимосвязи с показателями валового выпуска.

## Тесты

1. Китайская модель экономического развития характеризуется:
  - а) высокой значимостью государственных корпораций;
  - б) высокой ролью государства в экономике и рыночными принципами управления государственной собственностью;
  - в) опорой на частный сектор и частную собственность;
  - г) низкой ролью государства в экономике и высокой долей государственной собственности в ВВП страны.
2. Экономический рост не может быть измерен с помощью:
  - а) оценки природных запасов драгоценных металлов;
  - б) подсчета темпа прироста ВВП на душу населения;
  - в) подсчета ВВП в стоимостном выражении;
  - г) подсчета ВВП в реальном выражении.
3. Сторонники «зеленой» экономики выступают за:
  - а) низкую долю предметов потребления и услуг в структуре ВВП;
  - б) нулевой экономический рост в сочетании с повышением качества жизни;
  - в) преобладание в структуре ВВП средств производства и военного потребления;
  - г) высокие темпы роста.
4. Какие факторы больше всего способствуют экономическому росту:
  - а) здоровье нации;
  - б) развитие технологий;
  - в) увеличение пахотных земель;
  - г) приток инвестиций.
5. К показателям уровня жизни относятся:
  - а) продолжительность жизни;
  - б) уровень квалификации;
  - в) образование;
  - г) годовые темпы прироста основных отраслей экономики.

*Ответы:* 1 – б; 2 – а; 3 – б; 4 – б, г; 5 – а, в.

## Рекомендуемая литература

1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / под ред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2018.
2. Стадвелл Джо. Азиатская модель управления: Удачи и провалы самого динамичного региона в мире. М.: Альпина Паблишер, 2017.

## Перечень интернет-ресурсов

1. <https://www.worldbank.org/> (Всемирный банк).
2. <https://www.imf.org/en/Home> (Международный валютный фонд).
3. <https://rosstat.gov.ru/> (Федеральная служба государственной статистики).
4. <https://www.oecd.org/> (Организация экономического сотрудничества и развития).



## ТЕМА 3

# Государство в современной экономике

Несовершенство рыночного механизма («провалы» рынка). Роль государства в современной экономике. Создание правил и регулирование институтов. Защита конкуренции. Производство общественных благ. Частные формы предоставления общественных благ. Выполнение социальной функции. Выполнение перераспределительной функции. Налоги. Государственные трансферты. Социальное страхование. Пенсионная система. Несовершенство государственного регулирования («провалы» государства). Государственный сектор экономики. Повышение конкурентоспособности национальной экономики. Государственное антициклическое регулирование. Государственное антикризисное регулирование. Бюджетно-налоговая политика. Государственный бюджет. Влияние бюджетно-налоговой политики на благосостояние индивида. Кредитно-денежная политика. Банковская система. Центральный банк. Влияние кредитно-денежной политики на благосостояние индивида.

### План лекции

1. Причины несовершенства рыночного механизма («провалы» / «фиаско» рынка).
2. Защита конкуренции и государственная антимонопольная политика.
3. Государство как производитель общественных благ. Частные формы предоставления общественных благ.
4. Социальная функция государства. Социальное страхование и пенсионная система.
5. Перераспределительная функция государства. Личные налоги. Индивидуальные налоговые вычеты.
6. Антициклическая функция государства. Фискальная и монетарная политика.

7. Государственное антикризисное регулирование. «Провалы» государства.

## Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Социальная функция государства и социальные эффекты государственного регулирования.
2. Оценка неравенства в распределении доходов.
3. Роль негосударственных фондов в РФ. Социальные взносы.
4. Пенсионное страхование: государственное, негосударственное, корпоративное.
5. Личные налоги. Социальные налоговые вычеты. Личный кабинет налогоплательщика.
6. Банковская система РФ. Роль и функции ЦБ РФ.

## Основные понятия

**«Провалы» рынка** — рыночные ситуации, при которых механизм рыночного регулирования срабатывает неэффективно и возникает необходимость государственного вмешательства в экономику. Классические примеры: возникновение внешних эффектов, производство общественных благ, пресечение асимметрии информации у разных рыночных агентов, защита конкуренции, сглаживание циклических колебаний экономики, преодоление неравенства в распределении доходов в обществе.

**Общественные блага** — блага, не обладающие конкурентностью и исключаемостью в потреблении, производством которых в основном занимается государство. Классические примеры: национальная оборона, обеспечение общественного порядка.

**Социальное страхование** — система социальной защиты населения государством в случаях ухудшения благосостояния граждан. В настоящее время в России социальное страхование реализуется двумя внебюджетными фондами — Фондом пенсионного и социального страхования (ФСС) и Фондом обязательного медицинского страхования (ФОМС).

**Личные налоги** — прямые налоги, уплачиваемые физическими лицами с их дохода или имущества (например, налог на доходы физических лиц, имущественный налог, земельный налог, транспортный налог).

**Фискальная политика государства** — разновидность стабилизационной политики государства, направленная на уменьшение колебаний экономических циклов посредством изменения доходов или расходов государст-

венного бюджета. Инструменты фискальной политики: государственные закупки товаров и услуг, трансферты, налоги.

**Монетарная политика государства** – разновидность стабилизационной политики государства, направленная на поддержание стабильности цен и целесообразных темпов экономического роста. Инструменты монетарной политики: ключевая ставка, норма обязательного резервирования, операции на открытом рынке.

**«Провалы» государства** – неэффективность государственного регулирования в связи с недостатками централизованного планирования. Классические примеры: превышение частных интересов над общественными, непредвиденные последствия государственного регулирования, временные лаги.

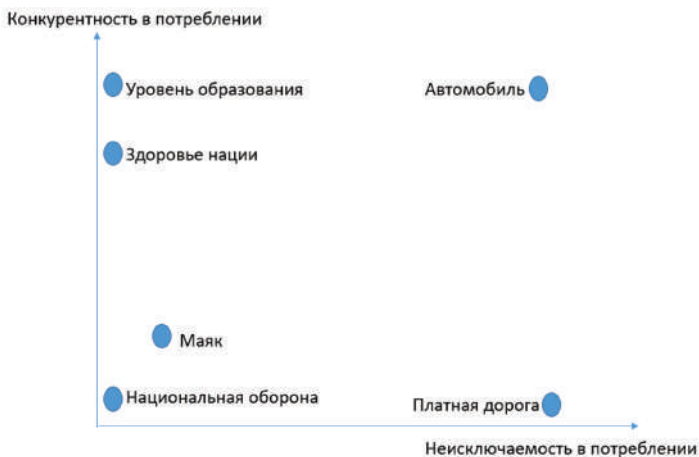
## Задания

1. Распределите указанные блага в предложенной системе координат по двум критериям – конкурентность и неисключаемость в потреблении:

- автомобиль;
- платная дорога;
- национальная оборона;
- уровень образования;
- здоровье нации;
- маяк.



*Решение:*



2. Домохозяйство состоит из двух человек: матери и несовершеннолетнего ребенка. Заработная плата матери до учета НДФЛ составляет 70 тыс. руб. в месяц по основному месту работы, а также 20 тыс. руб. в месяц после учета НДФЛ по совместительству, трансфертные платежи государства – 23 300 руб. в месяц. Каков совокупный доход данного домашнего хозяйства в месяц? Каков доход семьи в расчете на каждого члена?

*Решение:*

- а) доход семьи после уплаты НДФЛ =  $70\,000 \cdot 87\% + 20\,000 + 23\,300 = 104\,200$  руб.;
- б) доход семьи в расчете на каждого члена =  $104\,200/2 = 52\,100$  руб.

3. Совокупный облагаемый доход экономического агента X в текущем году составил 2900 тыс. руб. В текущем году он произвел следующие траты:

- оплата пластической операции (себе) – 120 тыс. руб.;
- оплата лечения двоюродного дяди в кардиологической клинике – 16 тыс. руб.;
- оплата операции отца в региональном стационаре – 49 тыс. руб.;
- оплата лекарств отца в восстановительный период – 5 тыс. руб.;
- оплата своего обучения на заочных курсах кулинарии – 55 тыс. руб.;
- оплата обучения 16-летней дочери – 56 тыс. руб.;

- оплата вечернего очного обучения своей 23-летней сестры – 67 тыс. руб.;
- оплата страховых взносов по договору негосударственного пенсионного страхования, заключенного в пользу супруги, – 22 тыс. руб.;
- оплата страховых взносов по договору негосударственного пенсионного страхования, заключенного в пользу отца, – 10 тыс. руб.;
- перевод детскому спортивному центру – 720 тыс. руб.;
- приобретение для своей школы интерактивных досок – 95 тыс. руб.

Какие виды налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц может применить в текущем году агент X?

*Решение:*

- а) вычет на благотворительные цели = 720 тыс. руб. (лимит по вычету  $290 * 25\% = 725$  тыс. руб. больше фактической суммы расходов);
- б) вычет на образование детей = 50 тыс. руб. (лимит по вычету меньше фактической суммы расходов 56 тыс. руб.);
- в) образовательный, медицинский, пенсионный и спортивный вычет = 120 тыс. руб. (лимит по вычету меньше фактической суммы расходов, равной  $49 + 5 + 55 + 67 + 22 + 10 = 208$  тыс. руб.).

4. Текущая норма обязательного резервирования по депозитам в национальной валюте, установленная ЦБ РФ, составляет 4,75%. Величина депозитов, привлеченная коммерческими банками у населения страны, составляет 200 млн руб. Какую сумму коммерческие банки должны держать на счетах ЦБ РФ в качестве резерва?

*Решение:*

- а) норма банковского резервирования = банковские резервы / банковские депозиты;
- б) банковские резервы = норма банковского резервирования \* банковские депозиты =  $0,0475 * 200 = 9,5$  млн руб.

## Тесты

1. Пенсионное страхование бывает:
  - а) обязательным государственным;
  - б) добровольным негосударственным;
  - в) корпоративным;
  - г) все ответы правильные.

2. К задачам фискальной политики НЕ относится:
  - а) сдерживание циклических колебаний в экономике;
  - б) стимулирование устойчивого экономического роста;
  - в) преодоление экономического спада;
  - г) максимизация налоговых поступлений.
  
3. Сдерживающая денежно-кредитная политика — это:
  - а) политика «дешевых денег»;
  - б) политика, направленная на сбалансирование доходов и расходов государственного бюджета;
  - в) политика «дорогих денег»;
  - г) нет верного ответа.

*Ответы:* 1 — г; 2 — г; 3 — в.

## Рекомендуемая литература

1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / под ред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2024.
2. Аузан А. А. Экономика всего: Как институты определяют нашу жизнь. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2017.
3. Электронный учебник по финансовой грамотности. URL: <https://finuch.ru/>.

## ТЕМА 4

# Циклическое развитие экономики и кризисы

Экономическое развитие и рост. Индикаторы экономического развития. Экономический рост и экологические ограничения. Зеленая экономика. Понятие и структура валового внутреннего продукта. Циклическость развития рыночной экономики. Экономический цикл. Периоды спада и подъема. Кризисы. Признаки кризисов. Особенности кризисов в современной истории. Выход из кризиса. Социальные издержки кризисов. Инфляция. Понятие личной инфляции. Способы снижения личной инфляции в кризис. Безработица. Понятие личной безработицы. Способы снижения личной безработицы в кризис.

### План лекции

1. Индикаторы экономического развития и экономического роста.
2. Циклическость развития рыночной экономики. Фазы цикла.
3. Признаки кризисов. Особенности кризисов в современной истории.
4. Понятие личной инфляции и способы ее снижения в кризис.
5. Понятие личной безработицы и способы ее снижения в кризис.

### Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Поведение основных экономических индикаторов в разных фазах экономического цикла.
2. Ключевые причины циклических колебаний экономики.
3. Почему важно не допускать перегрева экономики?
4. Экономические индикаторы оценки экономического роста и благосостояния стран.
5. Инфляция спроса и инфляция предложения.

6. Несовершенство показателя уровня безработицы. Переоценка и недооценка безработицы.
7. Фрикционная и структурная безработица.

## Основные понятия

**Экономический рост** – долгосрочная тенденция увеличения реального валового внутреннего продукта.

**Экономический цикл** – повторяющиеся спады и подъемы уровня деловой активности.

**Уровень безработицы** – основной показатель безработицы, рассчитываемый как соотношение численности безработных определенной возрастной группы к численности экономически активного населения данной возрастной группы.

**Инфляция** – устойчивая тенденция роста цен.

**Индекс потребительских цен** – показатель уровня инфляции, основанный на ценах фиксированной «рыночной корзины» товаров и услуг, потребляемых типичным городским жителем в базовом году.

**Дефлятор ВВП** – альтернативный показатель уровня инфляции, рассчитываемый как соотношение номинального валового внутреннего продукта к реальному валовому внутреннему продукту, выраженному в ценах базового года.

## Задания

1. Предположим, что экономический агент X покупает следующие количества трех товаров в 2023 и 2024 гг.

		2023 г.	2024 г.
Товар	Количество	Цена за единицу	Цена за единицу
Продукты питания	5	6	5
Одежда	2	7	9
Жилье	3	12	19

Рассчитайте, как изменилась личная инфляция для данного экономического агента, на основе индекса потребительских цен.



*Решение:*

$$ИПЦ(2024) = \frac{\sum_{i=1}^n P_i^t Q_i^0}{\sum_{i=1}^n P_i^0 Q_i^0} = \frac{5*5 + 9*2 + 19*3}{6*5 + 7*2 + 12*3} = 1,25.$$

*Личная инфляция выросла на 25% на основе ИПЦ.*

2. Предположим, что численность рабочей силы составляет 100 млн чел., а уровень безработицы 5%. Обоснуйте, в какой из ситуаций уровень безработицы сократится в наибольшей степени:

- 1 млн безработных находят работу;
- 2 млн безработных покидают рабочую силу;
- 3 млн чел. вступают в рабочую силу, и все они получают работу.

*Решение:*

- а) уровень безработицы = численность безработных / численность рабочей силы, соответственно, численность безработных составляет  $100 * 0,05 = 5$  млн чел.;
- б) если 1 млн безработных находят работу, то уровень безработицы =  $4/100 = 4\%$ ;
- в) если 2 млн безработных покидают рабочую силу, то уровень безработицы =  $3/98 = 3\%$ ;
- г) если 3 млн чел. вступают в рабочую силу и все они получают работу, то уровень безработицы =  $5/103 = 4,8\%$ ;
- д) следовательно, уровень безработицы сократится в наибольшей степени, если 2 млн безработных покидают рабочую силу.

3. Взрослое население страны составляет 188,1 млн чел., численность занятых – 119 млн чел., а численность безработных – 6,5 млн чел. Чему равен уровень безработицы в данной стране?

*Решение:*

$$\text{Уровень безработицы} = 6,5 / (6,5 + 119) = 5,17\%.$$

## Тесты

1. Что не характерно для периода подъема в экономическом цикле:
  - а) увеличение объемов кредитов;

- б) сокращение инвестиций;
  - в) снижение безработицы;
  - г) удешевление денег.
2. Что обязательно будет наблюдаться во время инфляции:
- а) рост цен отдельных товаров в экономике;
  - б) индексация пенсий и пособий;
  - в) рост общего уровня цен в экономике;
  - г) рост общего выпуска товаров и услуг.
3. Какой из следующих индивидов будет рассматриваться как безработный:
- а) человек, который не имеет работы и прекратил поиски работы;
  - б) человек, который имеет работу, но работает меньше 40 часов в неделю;
  - в) человек, который не имеет работы и в настоящее время ищет работу;
  - г) никто из перечисленных.

*Ответы:* 1 – б; 2 – в; 3 – в.

## Рекомендуемая литература

1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / под ред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2024.
2. Матвеева Т. Ю. Макроэкономика. М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2017.
3. Агапова Т. А., Серегина С. Ф. Макроэкономика: учебники МГУ имени М. В. Ломоносова. М.: Дело и сервис, 2008.

## ТЕМА 5

# Экономика домохозяйства и личный бюджет

Особенности финансового и экономического поведения на разных этапах жизненного цикла индивида. Структура доходов и расходов домохозяйства. Виды доходов: заработная плата работника по найму, рентные доходы, прибыль от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и пенсии. Типичные ошибки при управлении доходами индивида. Структура расходов на разных этапах жизненного цикла. Обязательные и необязательные расходы. Налоги (ставки, льготы, вычеты), коммунальные расходы и иные обязательные платежи. Расходы на образование, повышение квалификации и медицинское обеспечение. Особенности структуры расходов различных доходных групп. Учет расходов и доходов как фактор устойчивости бюджета домохозяйства, текущее и долгосрочное планирование, формирование личного бюджета. Постановка финансовой цели и ее изменение.

### План лекции

1. Домашнее хозяйство как субъект экономических отношений.
2. Экономическое поведение домашних хозяйств на различных этапах жизненного цикла.
3. Состояние личного бюджета.
4. Способы сокращения личных обязательных расходов: вычеты, льготы, ставки.
5. Принципы планирования личного бюджета.

### Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Рациональное vs иррациональное в поведении потребителя.
2. Технологии финансового планирования бюджета.

3. Оптимальное соотношение доходной и расходной составляющих личного бюджета.
4. Постановка финансовых целей и их изменение на различных этапах жизненного цикла.
5. Соотношение риска, доходности и надежности при выборе финансовых инструментов.

## Основные понятия

**Домашнее хозяйство** — один из основных участников экономических отношений. Может состоять как из одного индивида, так и из группы лиц, проживающих совместно и объединенных общим бюджетом. В экономике термин «домашнее хозяйство» является синонимом понятию «потребитель».

**Личные потребительские расходы** — денежные траты домашних хозяйств, направленные на приобретение товаров и услуг как текущего, то есть ежедневного потребления, так и длительного пользования.

**Подушка безопасности** — сумма денег, имеющаяся в резерве у домашнего хозяйства, предназначенная для покрытия непредвиденных расходов, например в связи с потерей работы, заболеванием и иными незапланированными тратами. Для ее формирования необходимо делать регулярные отчисления из доходов.

**Рациональное поведение** — поведение домашнего хозяйства, связанное с принятием соответствующих решений, направленных на получение максимального результата в виде экономической выгоды при минимальных затратах, в условиях имеющихся ограничений.

**Спонтанные траты** — незапланированные в бюджете расходы.

**Финансовая цель** — сумма денег для приобретения некоторого блага, которую нужно накопить к определенному моменту в будущем.

**Финансовое планирование** — управление собственными доходами и расходами с целью эффективного использования денежных средств.

## Задания

1. Выберите 4 финансовые цели (2 среднесрочные и 2 долгосрочные), которых вы планируете достигнуть в будущем. Определите их приоритетность и измерение:

- 1) Какой ожидаемый в будущем уровень дохода у вас должен быть для того, чтобы их достигнуть?

- 2) При имеющемся у вас профиците бюджета как вы распределите денежные средства на финансирование каждой из целей?
- 3) Сравните стоимость каждой из ваших финансовых целей 2 года назад с текущим периодом. Вы измените свое решение, сопоставив стоимость финансовой цели? Если да, то каким образом?

2. Попробуйте рассчитать налог на один из объектов собственности. Выберите автомобиль, который вы планируете приобрести в будущем, и рассчитайте величину транспортного налога на него в Москве и в любом другом субъекте РФ (можно взять домашний регион). Найдите информацию о том, какие есть льготы на транспортный налог в рассматриваемых вами субъектах. Как изменится налог на выбранный вами автомобиль с учетом льгот?

*Решение:*

Предположим, что мы хотим приобрести автомобиль марки Porsche Taycan 4S 2022 г. выпуска, имеющий мощность двигателя 600 л.с. и стоимостью 16 млн руб.

Для расчета налога воспользуемся следующей формулой:

$$\text{Налог} = \text{НБ (налоговая база)} * \text{НС (налоговую ставку)} * \text{Кпов (повышающий коэффициент)} * \text{Квлад (коэффициент владения ТС)}.$$

Пусть в нашем случае Квлад будет равен 1, повышающий коэффициент для автомобиля стоимостью более 10 млн руб. равен 3. Налоговая ставка в Москве составляет 150 руб. на л.с. Таким образом, величина налога на данный автомобиль составит:

$$\text{Налог} = 600 \text{ л.с.} * 150 \text{ руб./л.с.} * 3 * 1 = 270\,000 \text{ руб.}$$

Наличие льгот на налог можно уточнить на сайте ФНС соответствующего субъекта РФ.

3. Перед вами представлены четыре варианта инвестиционного портфеля начинающего инвестора, имеющего 2 млн руб., использующего различные финансовые инструменты.

Портфель 1	Портфель 2	Портфель 3	Портфель 4
1. Золото – 500 тыс. руб.	1. Покупка акций компаний: «Яндекс» – 300 тыс. руб.; «Газпром» – 300 тыс. руб.; «Сбер» – 300 тыс. руб.	1. Покупка акций «Сбера», «Яндекса» в равном соотношении – 400 тыс. руб.	1. Покупка акций «Голубых фишек» – 600 тыс. руб.; «Единорогов» – 200 тыс. руб.
2. Криптовалюта (биткоин и Ethereum) – по 100 тыс. руб. на каждый вид	2. Покупка акций IRBO – 100 тыс. руб.	2. Покупка криптовалюты: биткоин, hamster – 900 тыс. руб.	2. Покупка ОФЗ – 600 тыс. руб.
3. Вклад под 21% в ВТБ-банк – 500 тыс. руб.	3. Покупка драгоценных металлов: золота – 200 тыс. руб., платины – 100 тыс. руб.	3. Покупка золота – 200 тыс. руб.	3. Покупка корпоративных облигаций – 200 тыс. руб.
4. Акции российской компании SOLLERS – 400 тыс. руб.	4. Покупка акций международных компаний: Apple – 200 тыс. руб., Microsoft – 300 тыс. руб.	4. Покупка тенге – 400 тыс. руб., зимбабвийского доллара – 100 тыс. руб.	4. Покупка валюты: юань – 100 тыс. руб., доллар США – 100 тыс. руб.
5. Покупка юаня, доллара США – по 200 тыс. руб. на каждый вид валюты	5. Покупка корпоративных облигаций: компании «Норникель» – 100 тыс. руб., компании «Лукойл» – 100 тыс. руб.		5. Покупка золота – 200 тыс. руб.

*Вопросы:*

- 1) В чем, на ваш взгляд, состоят преимущества каждого из возможных вариантов портфелей?
- 2) В чем, на ваш взгляд, состоят недостатки каждого из возможных вариантов портфелей?
- 3) Какой бы вариант выбрали вы и почему?

- 4) Попробуйте оценить возможную доходность каждого из портфелей через год.

## Тесты

1. Вы получили повышенную стипендию в размере 50 000 руб. и решили положить эти деньги на банковский вклад сроком на полгода. При каком варианте доходность вклада будет больше:
  - а) вклад под 16% годовых;
  - б) вклад под 16% годовых с ежеквартальным начислением (сложный процент);
  - в) вклад под 16% годовых с ежемесячным начислением (сложный процент);
  - г) вклад под 18% годовых.
2. Какие из нижеперечисленных доходов не следует учитывать при составлении финансового плана на будущий год:
  - а) заработная плата по основному месту работы;
  - б) ежеквартальная оплата по временному трудовому контракту сроком на 1 год на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
  - в) ежеквартальная премия, утвержденная руководителем вашего подразделения на будущий год, размер которой будет определяться рядом профессиональных достижений, перечень которых пока еще не утвержден;
  - г) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи квартиры в аренду по оформленному договору аренды жилья.
3. К методам рационального финансового поведения относятся:
  - а) метод шести кувшинов;
  - б) метод четырех конвертов;
  - в) линейный метод;
  - г) ретроспективный метод.
4. В чем заключается цель (цели) ведения личного бюджета:
  - а) получить точную информацию о доходах и расходах домашнего хозяйства;
  - б) получить информацию о возможных способах оптимизации доходов и расходов домохозяйства;

- в) получить вводную информацию для ответов на вопрос о достижимости поставленных финансовых целей;
- г) все вышеперечисленное.
5. Гражданин Н. поступил в институт на платное отделение, обучение стоит 200 000 в год. Сколько денег он сможет вернуть ежегодно в форме налогового вычета, если оплачивает обучение сам, получая заработную плату 50 000 руб. в месяц?
- а) 15 600 руб.;
- б) 19 500 руб.;
- в) 50 000 руб.;
- г) 200 000 руб.
- Ответы:* 1 – г, 2 – в; 3 – а, б; 4 – г; 5 – б.

## Рекомендуемая литература

1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / под ред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2018.
2. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. М.: Издательство Московского университета, 2021. 568 с.
3. Канеман Даниэль. Думай медленно... решай быстро. М., 2014.

## Перечень интернет-ресурсов

1. <https://fingramota.econ.msu.ru/> (Финансовая грамотность в вузах. Федеральный сетевой методический центр).
2. <http://fincult.info/> (Финансовая культура).
3. <https://www.cbr.ru/> (Банк России).



## ТЕМА 6

# Возможности и риски использования расчетных и платежных инструментов

Виды расчетов и платежей в повседневной жизни: наличные, безналичные, электронные. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты. Электронные платежные системы, «электронные кошельки». Выбор индивидом расчетных инструментов. Иностранная валюта, валютный курс. Использование валютных счетов. «Квазиденьги» (бонусы, баллы, мили), их использование для управления лояльностью потребителя. Криптовалюты, возможности и риски их использования. Риски мошенничества при расчетах и способы его предотвращения. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.

### План лекции

1. Расчеты и платежи в национальной и мировой экономике.
2. Виды платежных средств. Платежные системы и расчетные инструменты.
3. Применимость расчетных инструментов в зависимости от типа экономического субъекта.
4. Иностранная валюта: преимущества и недостатки использования.
5. «Квазиденьги» как инструмент управления лояльностью и усиления вовлеченности потребителя для субъектов финансового и нефинансового сектора.
6. Государственные цифровые валюты, стейблкоины и криптовалюты.
7. Сокращение рисков использования безналичных платежей в повседневной жизни.

## Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Преимущества и недостатки наличных, безналичных и электронных платежей для домохозяйств и предприятий.
2. Небанковские, банковские и межбанковские платежные системы.
3. Дебетовые и кредитные карты для физических и юридических лиц, международные и внутринациональные банковские платежи: возможности и оправданность применения.
4. Валютные риски и преимущества при использовании валютных расчетов и сбережений.
5. Эффективность программ лояльности банков и крупных ретейлеров.
6. Применимость государственных цифровых валют, стейблкоинов и криптовалют в экономике.
7. Правила безопасности, снижающие риск, вызванный человеческим фактором, при использовании безналичных методов расчета для физических и юридических лиц.

## Основные понятия

**Платежная система** — посредник между покупателем и продавцом, обеспечивающий набор правил и инструментов для организации процесса безналичных денежных расчетов.

**Банковский счет** — специальный счет (запись в учетном реестре), открываемый банком для своего клиента для аккумулирования на нем денежных средств, управления ими и участия клиента в безналичном денежном обороте.

**Банковская карта** — это пластиковая, металлическая или виртуальная карта, привязанная к счету (счетам) клиента банка, используемая для безналичных операций: покупок, безналичных переводов, конвертации и т.п., а также снятий и внесений наличных средств через банкоматы.

«**Электронный кошелек**» — устройство или программное обеспечение, существующее на стороне банка/платежной системы, которое позволяет производить операции пополнения, хранения и перечисления электронных денег.

**Иностранная валюта** — денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

**Валютный курс** – цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

**«Квизиденьги»** – токены программ лояльности финансовых и нефинансовых учреждений, не являющиеся деньгами, но выполняющие некоторые функции денег (как правило, средства платежа/средства обращения) в определяемых учреждением случаях.

**Криптовалюты** – цифровая валюта, процессинг и ведение реестров транзакций которой обеспечиваются децентрализованным протоколом с минимальной возможностью участия человека.

**Интернет-банкинг** – обобщающее определение для всех технологий дистанционного банковского обслуживания, а также для технологий, обеспечивающих бесперебойный доступ к управлению счетами и иным функциям банков через интернет.

## Задания

1. Грейс-период по кредитной карте с кредитным лимитом 100 000 руб. составляет 100 дней, плата за использование средств сверх этого периода составляет 30% годовых. Существует возможность вывести средства с кредитной карты через специализированный инвестиционный сервис и положить на счет до востребования со ставкой 10% в месяц, при этом сумма, на которую начисляются проценты, равна минимальной сумме денег на счету за весь календарный месяц. Проценты начисляются 10-го числа каждого месяца, следующего за отчетным. Оцените максимальную выгоду, которую можно получить при использовании сервиса в течение грейс-периода по этой карте?

*Решение:*

- а) максимальное количество месяцев выгодного использования:  
 $100 / 3 = 33, (3) \Rightarrow 3$  месяца;
- б) максимальный доход с условием реинвестирования:  
 $100\ 000 \times 0,1 = 10\ 000$  доход 1-го месяца;  
 $100\ 000 \times 0,1 = 10\ 000$  доход 2-го месяца;  
 $110\ 000 \times 0,1 = 11\ 000$  доход 3-го месяца;
- в) суммарный доход:  
 $10\ 000 + 10\ 000 + 11\ 000 = 31\ 000$ .

*Ответ:* 31 000 руб.

2. Предприниматель платит за эквайринг банку 1,5% от проходящего через кассу объема карточных транзакций. В рекламе Системы быстрых

платежей он увидел, что плата при подключении этой платежной системы к его кассе будет составлять 0,5% от оборота. Оцените выгоду предпринимателя от перехода на эту систему в течение 3 первых месяцев при условии, что переток клиентской базы на новый расчетный инструмент будет приводить к перетоку 10% оборота через эквайринг каждый месяц (обратного перетока не происходит, считаем, что оборот одинаковый каждый месяц).

*Решение:*

- а) выгода предпринимателя с 1-й операции от перехода на СБП в процентном выражении:  
 $(1,5 - 0,5)\% = 0,01$  от операции;
- б) расчет суммарного перетока:  
в 1-м месяце 10%;  
в 2-м месяце  $(100 - 10) \times 10\% = 9\%$ ;  
в 3-м месяце  $(100 - 10 - 9) \times 10\% = 8,1\%$ ;
- в) расчет выгоды предпринимателя:  
1-й месяц:  $0,01 \times 10\% = 0,001$  от оборота;  
2-й месяц:  $0,01 \times (10 + 9)\% = 0,0019$  от оборота;  
3-й месяц:  $0,01 \times (10 + 9 + 8,1)\% = 0,00271$  от оборота;
- г) расчет выгоды за 3 месяца:  
 $0,001 + 0,0019 + 0,00271 = 0,00561$ .

*Ответ:* 0,00561 от оборота через эту кассу за первые 3 месяца использования СБП.

3. Будучи школьницей, гражданка России Алла Сергеевна приобрела 20 токенов криптовалюты Bitcoin в 2012 г. за 40 долл./штука. Приехав в родительский дом, она неожиданно для себя наткнулась на рабочий флеш-накопитель с «холодным» кошельком, на котором хранятся токены. Эта находка очень обрадовала женщину, учитывая, что стоимость токена Bitcoin за последние 3 месяца в среднем составляла 75 тыс. долл. США.

Теперь Алла Сергеевна захотела купить элитную недвижимость в Подмосковье, продав данные токены.

*Вопросы к заданию:*

- 1) Как может быть выстроен процесс обмена токенов на российские рубли?
- 2) Какие налоги при реализации своих токенов согласно российскому законодательству обязана заплатить Алла Сергеевна и в каком размере?

4. Гражданин РФ Иван П. является владельцем и администратором крупного сообщества в социальной сети. Приняв решение о переезде в другой город, Иван решил продать свое сообщество и на вырученные деньги купить недвижимость на новом месте проживания. Разместив объявления в тематических каналах продаж, он стал ждать предложений. В течение месяца к нему обратились 5 потенциальных покупателей с такими предложениями о покупке:

- покупатель 1-й предлагает выкупить сообщество за 40 000 токенов стейблкоина USDT, чья ценность привязана к доллару США один к одному, переведя их продавцу на его криптокошелек;
- покупатель 2-й предлагает выкупить сообщество за 4 000 000 руб. наличными, при этом предлагая совершить сделку в безлюдной местности;
- покупатель 3-й предлагает купить сообщество за 6 000 000 руб., переправив деньги несколькими переводами с карты на карту, для чего просит предоставить номер карты продавца и ее cvv-код;
- покупатель 4-й предлагает заключить договор о покупке сообщества за 3 700 000 руб., а затем перевести деньги на указанные в нем реквизиты банковским платежом;
- покупатель 5-й предлагает купить сообщество переводом с карты на карту единой суммой за 3 900 000 руб.

Сроки переезда подошли, и Ивану требуется принять решение на основании этих 5 предложений.

*Вопросы к заданию:*

- 1) Расположите предложения покупателей в порядке возрастания рисков, от наименее к наиболее рисковому. Объясните свой выбор.
- 2) Назовите вариант, благодаря которому продавец может заключить сделку, оставаясь в рамках правового поля РФ.

## Тесты

1. Основное отличие дебетовых карт от кредитных в том, что:
  - а) дебетовая карта является предоплаченной, а кредитная – нет;
  - б) кредитные карты имеют меньший срок действия;
  - в) банковский кешбэк по кредитной карте больше, чем по дебетовой;
  - г) кредитная карта имеет меньший срок действия.

2. Стейблкоин отличается от государственной цифровой валюты тем, что:
  - а) может быть привязан к стоимости какой-либо валюты 1 к 1;
  - б) выпускается негосударственными организациями;
  - в) может быть заблокирован для использования конкретным лицом по решению государственного органа;
  - г) нет правильного ответа.
3. Основным риском при использовании наличных денег в крупных сделках является:
  - а) опасность транспортировки крупных сумм наличных денег;
  - б) отсутствие гарантии автоматического совершения сделки после передачи денежных средств;
  - в) риск подделки;
  - г) все ответы верны.
4. Обслуживание возможности касс для приема безналичных транзакций с помощью карт (подключение эквайринга):
  - а) как правило, дешевле, чем только налично-денежный оборот;
  - б) как правило, дешевле, чем прием платежей по QR-коду;
  - в) является обязанностью предпринимателя с оборотом более 20 млн руб. за прошлый календарный год;
  - г) нет правильного ответа.
5. Грейс-период позволяет:
  - а) заемщику бесплатно пользоваться всеми средствами по кредитной карте в течение указанного срока;
  - б) заемщику бесплатно пользоваться частью средств по кредитной карте в течение указанного срока;
  - в) кредитору взыскивать с заемщика повышенный процент за использование средств с кредитной карты;
  - г) заемщику бесплатно пользоваться частью средств по кредитной карте сверх указанного срока.

*Ответы:* 1 – а; 2 – б; 3 – г; 4 – в; 5 – а.

## Рекомендуемая литература

1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / подред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2024.

2. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. М.: Издательство Московского университета, 2021.
3. Сборник практических задач и упражнений по экономике (для студентов не-экономических специальностей) / под ред. Н. П. Кононковой.– М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2023.

## Перечень интернет-ресурсов

1. <https://fingramota.econ.msu.ru/> (Федеральный сетевой методический центр «Финансовая грамотность в вузах»).
2. <https://www.cbr.ru> (Центральный Банк Российской Федерации).
3. <http://вашифинансы.рф/> (Ваши финансы.рф / Финансовая грамотность каждому).
4. <https://fincult.info/> (Финансовая культура / Проект Центрального банка Российской Федерации).
5. <https://econs.online/about/> («Эконс» / Econs).

## ТЕМА 7

# Сберегательное и инвестиционное поведение индивида

Необходимость сбережений и инвестиций как условие относительной финансовой устойчивости и независимости индивида. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Сберегательное и инвестиционное поведение индивида на различных этапах жизни, снижение с возрастом допустимого уровня риска.

Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость. Характеристики банковских вкладов (депозитов): процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия. Простые и сложные проценты. Выбор банка и выбор вклада, недобросовестные приемы банков по привлечению клиентов. Система страхования банковских вкладов. Особенности и типичные ошибки сберегательного поведения граждан в России.

Мотивация индивида к инвестициям на фондовом рынке. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий), взаимодействие индивида с ними. Виды ценных бумаг. Акции и облигации: выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги. Принцип диверсификации портфеля. Коллективные инвестиции: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды. Финансовые пирамиды: опасности и признаки. Типы инвестиционного поведения граждан в России, типичные ошибки.

### План лекции

1. Роль сбережений в личном бюджете домохозяйства.
2. Влияние на сбережения инфляции и цикличности экономического развития.
3. Традиционные инструменты управления сбережениями. Банковский вклад.



4. Современные инструменты управления сбережениями: возможности и риски.
5. Модель рационального сберегательного поведения.
6. Инвестиции как инструмент управления сбережениями. Разновидности ценных бумаг.
7. Риск и доходность в инвестициях.
8. Инфраструктура финансовых рынков. Финансовые посредники.
9. Альтернативные инвестиции: возможности и риски.
10. Модель рационального поведения начинающего инвестора.

## Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Сбережения в иностранной валюте и банковские вклады в иностранных банках: возможности и риски.
2. Доступ к банковскому вкладу в условиях цифровизации: риски мошенничества.
3. Налогообложение доходов от банковских вкладов.
4. Кризисы в банковской системе.
5. Система страхования банковских вкладов в РФ.
6. Методы измерения доходности от инвестиций.
7. Эксплуатация ограниченной рациональности и асимметрии информации на финансовых рынках.
8. Инвестиции в редкое вино, полудрагоценные камни, криптовалюту и предметы современного искусства.
9. Индивидуальные инвестиционные счета в РФ.
10. Краудфандинговые платформы.

## Основные понятия

**Ликвидность** — это способность актива быстро превращаться в деньги.

**Вклад** — это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые в банках в целях хранения и получения дохода.

**Ключевая ставка** в Российской Федерации — это минимальная процентная ставка, по которой Центральный банк Российской Федерации предоставляет кредиты коммерческим банкам на одну неделю.

**Надежность инструмента сбережений (или инвестиций)** — это его способность противостоять рискам.

**Риск** – сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий (возможность провала, вероятность получения убытков вместо ожидаемой прибыли).

**Премия за риск** – разница между доходностью высокорискового актива и низкорискового актива.

**Облигация** (лат. obligatio – обязательство; англ. bond, фр. obligation) – долговая ценная бумага, удостоверяющая денежное обязательство эмитента перед ее владельцем. В классическом понимании облигация – это бумага, выпущенная на длительный срок (по крайней мере, несколько лет), которую по истечении этого срока эмитент обязан «погасить» по заранее известной цене – эта цена называется **«номинальная стоимость»** и отражает сумму основного долга по облигации. Кроме того, эмитент регулярно выплачивает владельцу облигации определенные суммы за пользование его деньгами – **процентные, или купонные, платежи**.

**Акция** – ценная бумага, дающая своему владельцу (акционеру) три основных права: на получение части прибыли компании в виде дивидендов; на участие в управлении компанией; на часть имущества, остающегося при ликвидации компании после расчетов с кредиторами.

**Фьючерс** – это контракт на покупку какого-то актива в определенную дату в будущем по заранее оговоренной цене.

**Опцион** – это контракт, который предоставляет покупателю приобрести актив по заранее оговоренной цене в определенный день в будущем, но не обязывает его совершать эту покупку.

**Фондовый индекс** – показатель, который рассчитывается на основе группы ценных бумаг.

**Инсайдер** – это любой человек, имеющий доступ к закрытой информации (например, служебной или коммерческой тайне).

## Задания

1. Вкладчик планирует положить в банк на депозит 600 тыс. руб. на 1 год. Он рассматривает два варианта в разных банках. Первый банк предлагает 8% годовых с начислением и выплатой процентов по окончании года; второй банк предлагает 7,8% годовых с ежеквартальным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой всех средств вместе с процентами по истечении срока вклада. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика.

*Решение:*

- а) экономический эффект от депозита в первом банке рассчитывается формулой простых процентов:  
 $600\,000 \times (1 + 0,08) = 648\,000$ ;
- б) экономический эффект от депозита во втором банке рассчитывается формулой сложных процентов:  
 ежеквартальные проценты =  $7,8 / 4 = 1,95$ ;  
 $600\,000 \times (1 + 0,0195)^4 = 600\,000 \times 1,0803 = 648\,186,78$ .

*Ответ:* второй банк предлагает более выгодные условия.

2. У вас есть свободные денежные средства в сумме 30 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях – 6,5% годовых, в валюте – 4%. Курс покупки/продажи евро в банке: на начало срока вложения денег – 70,50 / 73,20 руб.; на конец срока (ожидаемый) – 75,60 / 78,00 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства с учетом того, что фактические расходы вы несете в рублях.

*Решение:*

- а) экономический эффект от депозита в рублях рассчитывается формулой простых процентов:  
 $30\,000 \times (1 + 0,065) = 31\,950$ ;
- б) экономический эффект от депозита в евро рассчитывается формулой простых процентов, но с учетом покупки евро за рубли в начале периода и продажи евро за рубли в конце периода:  
 количество евро, которые можно приобрести за 30 000 руб. в начале периода, –  $30\,000 / 73,2 = 410$ .  
 $410 \times (1 + 0,04) = 426,4$ ;  
 количество рублей, которые можно получить за 426,4 евро в конце периода, –  $426,4 \times 75,6 = 32\,235,84$ .

*Ответ:* вклад в банке в евро выгоднее.

3. Инвестор купил акции компании «Альфа» по 250 руб. за одну акцию. Через год рыночная стоимость акций составила 280 руб. Дивиденды, полученные за год, составили 15 руб. Рассчитайте полную доходность акции.

*Решение:*

Полная доходность = ((прирост стоимости + дивиденды) / цена покупки)  $\times 100\%$ ;

Полная доходность =  $((30 + 15) / 250) \times 100\% = 18\%$ .

*Ответ:* 18%.

4. Акции номиналом 120 руб. продавались в начале года по рыночной стоимости 110 руб. Дивиденды за год составили 12% на акцию от номинала. Рассчитайте сумму дивидендов, полученных владельцем 200 акций.

*Решение:*

$120 \times 0,12 = 14,4$  руб. (дивиденды на 1 акцию),

$14,4 \times 200 = 2\,880$  руб. (общая сумма дивидендов).

*Ответ:* 2 880 руб.

5. Вкладчик (физическое лицо) разместил на банковском депозите 3 000 000 руб. сроком на 1 год по ставке 35% годовых. В течение данного периода банк попал в кризисную ситуацию и оказался не в состоянии выдать по первому требованию размещенные в нем вклады. К концу данного периода у банка была отозвана лицензия и заработал механизм компенсации потерь вкладчиков через Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Рассчитайте сумму средств, на которые претендует данный вкладчик в виде возмещения от АСВ.

*Решение:*

$3\,000\,000 \times (1 + 0,35) = 4\,050\,000$  руб.

При этом максимальная сумма возмещения из фонда АСВ составляет 1 400 000 руб.

*Ответ:* 1 400 000 руб.

## Тесты

1. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 15% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход:
  - а) с ежегодной капитализацией;
  - б) с ежеквартальной капитализацией;
  - в) с ежемесячной капитализацией;
  - г) без капитализации.
2. Как связаны доходность ценной бумаги и риск:
  - а) чем выше доходность, тем выше риск;
  - б) чем выше доходность, тем ниже риск;
  - в) доходность ценной бумаги и риск практически не связаны;
  - г) нет правильного ответа.

3. Выделите наиболее рискованный класс активов из перечисленных:
  - а) золото;
  - б) облигации;
  - в) акции «голубые фишки»;
  - г) производные финансовые инструменты.
  
4. Выберите наиболее ликвидный класс активов из перечисленных:
  - а) четырехкомнатная квартира на окраине города;
  - б) банкноты иностранной валюты, используемые в коллекционных целях;
  - в) акции ведущих мировых корпораций;
  - г) антикварная мебель.
  
5. При прочих равных банковским вкладом с наибольшими процентными ставками будет:
  - а) срочный вклад на несколько миллионов рублей сроком на 5 лет без возможности досрочного снятия средств;
  - б) срочный вклад на несколько сотен тысяч рублей сроком на 1 год с возможностью досрочного снятия средств;
  - в) вклад до востребования, проценты по которому начисляются ежедневно;
  - г) вклад до востребования в иностранной валюте, оборот которой сопряжен с валютными рисками.

*Ответы:* 1 – в; 2 – а; 3 – г; 4 – в; 5 – а.

## Рекомендуемая литература

1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / под ред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2024.
2. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. М.: Издательство Московского университета, 2021.
3. Сборник практических задач и упражнений по экономике (для студентов экономических специальностей) / под ред. Н. П. Кононковой М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2023.

## Перечень интернет-ресурсов

1. <https://fingramota.econ.msu.ru/> (Федеральный сетевой методический центр «Финансовая грамотность в вузах»).

2. <https://www.cbr.ru> (Центральный банк Российской Федерации).
3. <http://вашифинансы.рф/> (Ваши финансы.рф / Финансовая грамотность каждому).
4. <https://fincult.info/> (Финансовая культура / Проект Центрального банка Российской Федерации).
5. <https://rosпотребнадзор.ru/> (Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека).
6. <https://econs.online/about/> («Эконс» / Econs).

## ТЕМА 8

# Кредит как способ достижения финансовых целей

Роль кредита в достижении финансовых целей индивида. Типы кредитного поведения граждан в России. Риски использования кредита для финансирования текущего потребления и завышенная самооценка кредитоспособности. Закредитованность населения как экономическая и социальная проблема в России.

Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты». Основные параметры кредитного договора и обязанности должника по выполнению условий кредита. Недобросовестные действия финансовых организаций при выдаче кредитов. Типичные ошибки граждан при получении кредита.

Просрочка платежа и неплатежеспособность: пени и штрафы, права и обязанности кредитора, должника и коллектора, реструктуризация и рефинансирование долга. Личное банкротство.

### План лекции

1. Роль кредита в личном бюджете домохозяйства.
2. Влияние денежно-кредитной политики на кредит.
3. Основные разновидности кредитов и займов.
4. Модель рационального кредитного поведения.
5. Кредитный рейтинг.
6. Управляемый и неуправляемый долг.

### Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Кредиты в иностранной валюте: возможности и риски.
2. Кредитование с государственной поддержкой. Ипотечные кредиты.

3. Микрофинансовые организации: возможности и риски.
4. Кредитные каникулы.
5. Переуступка прав по кредиту. Коллекторские агентства.
6. Банкротство физического лица.
7. Показатель долговой нагрузки в экономике.

## Основные понятия

**Кредит** – это денежная сумма, которую одно лицо (кредитор) передало другому лицу (заемщику) на время с обязанностью в будущем вернуть такую же сумму денег и, как правило, уплатить проценты за пользование чужими деньгами; это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком.

**Сумма кредита** – деньги, которые берутся в долг в наличной или безналичной форме и возвращаются по истечении оговоренного срока. Аналогами служат следующие понятия: «сумма долга», «основной долг», «тело долга», «тело кредита».

**Срок кредита** – промежуток времени, по истечении которого заемщик должен полностью расплатиться с кредитором.

**Процентная ставка** – математический показатель, на основании которого рассчитывается величина дополнительных выплат кредитору помимо основной суммы кредита.

**Переплата по кредиту** – сумма всех платежей за вычетом основного долга.

**Бюро кредитных историй (БКИ)** – это коммерческие организации, которые формируют, обрабатывают и хранят кредитные истории граждан (и юридических лиц), а также предоставляют по запросу потенциальных кредиторов или самих заемщиков информацию о состоянии кредитных историй – **кредитные отчеты**.

## Задания

1. Определите сумму платежей по кредиту на 5 лет в размере 1 500 000 руб. с эффективной годовой процентной ставкой 20% при условии того, что проценты по кредиту выплачиваются в течение всего срока действия кредитного договора, а основной долг погашается в конце действия кредитного договора.



*Решение:*

- а) ежегодные проценты по кредиту  
 $1\,500\,000 \times 0,2 = 300\,000$ ;
- б) переплата по кредиту  
 $300\,000 \times 5 = 1\,500\,000$ ;
- в) сумма платежей  
 $1\,500\,000 + 1\,500\,000 = 3\,000\,000$ .

*Ответ:* 3 000 000.

2. Используя формулу сложных процентов, рассчитайте сумму долга с процентами от привлеченных в кредит 100 000 руб. сроком на 2 года под 25% годовых.

*Решение:*

$$S_n = 100\,000 \times (1 + 0,25)^2 = 100\,000 \times 1,5625 = 156\,250 \text{ руб.}$$

*Ответ:* 156 250 руб.

3. Три года назад Сергей Петрович оформил потребительский кредит в банке «А» на сумму 1,5 млн руб. на срок 4 года. В течение первых 18 месяцев он старательно вносил платежи, но однажды, прочитав в интернете, узнал, что у банка «А» отозвали лицензию. Это известие обрадовало Сергея Петровича — ведь теперь он думал, что не должен никому деньги и его долг аннулирован! Однако жизнь внесла свои коррективы. Неделю назад ему позвонили из банка «Б» и сообщили, что у него образовалась задолженность по кредиту, которую необходимо срочно погасить, включая все начисленные штрафы. Сергей Петрович был в замешательстве: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом потребительском кредите, но теперь его обязательства перешли к банку «Б», который стал правопреемником банка «А».

*Вопросы к заданию:*

- 1) Следует ли Сергею Петровичу обратить серьезное внимание на данный звонок или банкротство банка «А» позволяет ему спокойно забыть о ранее полученном в данном банке кредите?
- 2) Мог ли банк «А» до своего банкротства переуступить банку «Б» права на кредит, выданный Сергею Петровичу?

4. Гражданин РФ Андрей В. решил оформить ипотечный кредит в иностранной валюте (доллар США) для покупки квартиры в новом жилом комплексе. На момент оформления заявки курс доллара США составлял

60 руб. Процентные ставки по валютному кредиту составляли 7% годовых (ставки по рублевому кредиту составляли 11% годовых), а Андрей рассчитывал, что его рублевые доходы в РФ будут стабильными и он сможет легко погасить кредит.

Через несколько месяцев после подписания договора валютной ипотеки курс доллара США вырос до 90 руб. Это привело к существенному увеличению ежемесячных платежей по ипотеке и сформировало предпосылки к невозможности своевременно выполнять обязательства по обслуживанию кредита. Банк, выдавший валютный кредит, отказался пересматривать условия кредитного договора.

*Вопросы к заданию:*

- 1) Какие риски не предусмотрел Андрей В. при принятии решения о взятии ипотечного кредита в иностранной валюте?
- 2) Нарушил ли законодательство банк, отказавшись пересматривать условия кредитного договора в связи с изменением курса доллара США?

## Тесты

1. В чем основная особенность POS-кредитования:
  - а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
  - б) такой кредит нельзя получить без залога;
  - в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
  - г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.
2. Базовыми принципами кредитования являются:
  - а) платность, обеспеченность, учет отраслевой специфики;
  - б) возвратность, платность, простота расчетов;
  - в) платность, срочность, возвратность;
  - г) нет правильного ответа.
3. Поручитель — это третье лицо, которое вступает в отношения между кредитором и должником:
  - а) на стороне должника и в его интересах; гарантирует кредитору выплату долга;
  - б) на стороне кредитора и в его интересах; гарантирует должнику выдачу кредита;

- в) в качестве медиатора, решение которого учитывается в арбитражном суде;
  - г) нет правильного ответа.
4. Высокий кредитный рейтинг при прочих равных:
- а) является предпосылкой для снижения ставки по кредиту;
  - б) гарантирует кредитору исполнение заемщиком взятых на себя кредитных обязательств;
  - в) является предпосылкой для повышения ставки по кредиту;
  - г) нет правильного ответа.
5. Кредитные каникулы позволяют:
- а) кредитору в одностороннем порядке пересмотреть условия кредитного договора;
  - б) заемщику в одностороннем порядке пересмотреть условия кредитного договора;
  - в) органу государственной власти внести изменения в условия кредитного договора, заключенного между кредитором и заемщиком;
  - г) временно (на срок до 6 месяцев) снизить размер платежа или приостановить платежи вовсе.

*Ответы:* 1 – в; 2 – в; 3 – а; 4 – а; 5 – г.

## Рекомендуемая литература

1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / под ред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2024.
2. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. М.: Издательство Московского университета, 2021.
3. Сборник практических задач и упражнений по экономике (для студентов экономических специальностей) / под ред. Н. П. Кононковой М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2023.

## Перечень интернет-ресурсов

1. <https://fingramota.econ.msu.ru/> (Федеральный сетевой методический центр «Финансовая грамотность в вузах»).
2. <https://www.cbr.ru> (Центральный банк Российской Федерации).

3. <http://вашифинансы.рф/> (Ваши финансы.рф / Финансовая грамотность каждому).
4. <https://fincult.info/> (Финансовая культура / Проект Центрального банка Российской Федерации).
5. <https://rosпотребнадзор.ru/> (Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека).
6. <https://econs.online/about/> («Эконс» / Econs).

## ТЕМА 9

# Управление личными финансовыми рисками и защита прав потребителя

Страхование как способ управления рисками. Виды страхования (обязательное и добровольное; личное, имущественное), ответственности. Выбор страховой компании и страхового продукта. Асимметрия информации на рынке финансовых услуг и риск получения некачественной услуги. Нарушения прав потребителей финансовых услуг при расчетах и платежах, в сфере сбережений, кредитования, страхования. Способы снижения рисков индивидом. Защита прав пользователя финансовых услуг, законодательство о защите прав потребителя, государственные и общественные институты защиты прав. Мошенничество в сфере личных финансов. Механизмы и практики снижения риска стать жертвой мошенников. Роль государственных, финансовых и общественных институтов в борьбе с мошенничеством.

### План лекции

1. Страхование, страховые фирмы и страховые услуги.
2. Экономический смысл применения страховых продуктов как фактора минимизации негативных последствий реализации рисков.
3. Информация как ключевой фактор успеха на рынке финансовых услуг для производителя и потребителей.
4. Защита прав потребителей на финансовом рынке в мегарегуляторе, государственных органах и судах.
5. Финансовые пирамиды, звонки из государственных органов, попавшие в беду родственники и иные виды мошенничества в сфере личных финансов.
6. Институты, противодействующие мошенничеству.
7. Инструменты потребителя по защите от мошенничества.

## Вопросы для обсуждения на семинаре

1. Сущность страхования как финансовой услуги, экономический и социальный смысл применения страхования.
2. Страховые продукты: преимущества и недостатки использования.
3. Использование различных информационных ресурсов для проверки качества предоставляемых финансовых услуг.
4. Права потребителей финансовых услуг, типичные случаи их нарушения и защиты.
5. Типичные случаи мошенничества: схемы Понци, фишинг, социальная инженерия, оказание финансовых услуг без лицензии.
6. Деятельность Банка России и государственных органов по противодействию мошенничеству в сфере личных финансов.
7. Признаки мошенничества, автоматизированные инструменты проверки подлинности входящей информации.

## Основные понятия

**Страхование** — отношения между страхователем и страховщиком по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных, указанных в договоре событий.

**Страховые продукты** — услуги страхования, предоставляемые страховыми компаниями своим клиентам.

**Защита прав потребителя** — комплекс мер, реализуемых государством и общественными движениями, направленных на регулирование отношений, возникающих между потребителем и субъектом предпринимательской деятельности.

**Финансовые пирамиды (схемы Понци)** — система обеспечения дохода за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет средств последующих. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, вместо него декларируется вымышленный или малозначимый.

**Фишинг** — вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей — логинам и паролям.

**Социальная инженерия** — психологическое манипулирование людьми с целью совершения определенных действий (перевода денег на счета мошенников) или разглашения конфиденциальной информации.

**Оказание финансовых услуг без лицензии** — осуществление лицензируемых уполномоченными государством органами услуг без получения такой лицензии, что обыкновенно означает отсутствие декларируемой законодательством защиты прав потребителей таких услуг.

## Задания

1. Компания застраховала свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 4000 тыс. руб. Ставка страхового тарифа — 0,5% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза 3%, при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя — 150 тыс. руб. Определите размер страхового платежа и страхового возмещения.

*Решение:*

Условная франшиза предполагает освобождение страховщика от ответственности за ущерб при условии, что он не превышает процента франшизы. Если ущерб больше франшизы, то страховщик обязан возместить ущерб в полном объеме.

В данном случае ущерб составляет:

$$150/4000 = 0,0375, \text{ или } 3,75\% \text{ страховой суммы.}$$

Соответственно, страховщик не освобождается от ответственности.

Размер страхового возмещения будет равен сумме ущерба 150 тыс. руб., так как ущерб составляет более 1% страховой суммы.

Рассчитаем размер страхового платежа исходя из тарифа 0,5% и страховой суммы 4000 тыс. руб.:

$$4\,000 * 0,5\% = 20 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем подлежащий уплате предприятием размер страхового платежа с учетом скидки:

$$20 * (100\% - 2\%) = 19,6 \text{ тыс. руб.}$$

2. Стоимость застрахованного имущества составляет 30 000 тыс. руб., страховая сумма — 25 000 тыс. руб., ущерб страхователя — 23 000 тыс. руб. Необходимо определить страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности.

*Решение:*

- 1) Страхование по системе первого риска предполагает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

Для условий данной задачи страховое возмещение по системе первого риска составит 23 000 тыс. руб.

- 2) Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности предусматривает выплату страхового возмещения в заранее фиксированной доле (пропорции). Страховое возмещение выплачивается в размере той части ущерба, в какой страховая сумма составляет пропорцию по отношению к оценке объекта страхования. Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности составит:
- $$23\,000 * 25\,000 / 30\,000 = 19\,166,67 \text{ тыс. руб.}$$

3. Страхование квартиры от рисков «залитие» и «пожар» было проведено страховым агентом без осмотра квартиры. Полис является стандартным, так как в нем указаны стандартные страховые суммы и возможность страхования без осмотра.

Также в полисе указано в качестве отлагательного условия срока действия договора, что страхование распространяется на случаи, произошедшие после истечения пяти дней с момента оформления страхового полиса. Залитие квартиры произошло в ночь с пятого на шестой день с момента выдачи полиса — началось в 23:40 пятого дня с момента выдачи страхового полиса и закончилось в 0:20 шестого дня, когда был выдан страховой полис. Стоимость ущерба была оценена в 400 тыс. руб.

Страховщик отказал в страховой выплате, сославшись на то, что событие началось в отлагательный период и поэтому не является страховым.

*Ответьте на вопросы:*

- 1) Когда длящегося событие следует считать произошедшим — в отлагательный период, до момента начала действия договора, или когда оно прекратилось и договор уже начал действовать?
- 2) Прав ли страховщик, отказывая в выплате?
- 3) Необходимо рассчитать максимальные выплаты страхового возмещения каждого из пяти страховщиков одного и того же имущества при наступлении страхового случая, если страховые суммы составили 3800, 4000, 3500, 3200 и 2900 тыс. руб. соответственно. Страховая оценка имущества составила 5000 тыс. руб.

## Тесты

1. Под франшизой в страховании понимают:
  - а) передачу риска другому юридическому лицу;



- б) оговорку, вносимую в договор страхования;
  - в) часть убытка, не подлежащую возмещению со стороны страховщика;
  - г) высылаемый перестрахователем потенциальным перестраховщиком документ с предложением на перестрахование.
2. Объекты личного страхования – это имущественные интересы, связанные с:
- а) возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица;
  - б) владением, пользованием, распоряжением имуществом физического лица;
  - в) жизнью, здоровьем, трудоспособностью страхователя или застрахованного лица;
  - г) перестрахованием.
3. Кто несет ответственность по выплате страхового возмещения перед страхователем при наличии договора перестрахования:
- а) перестраховщик;
  - б) прямой страховщик;
  - в) страховая компания.
4. Что является основной целью страхования:
- а) пополнение госбюджета за счет налоговых поступлений от страховых компаний;
  - б) социальная помощь населению;
  - в) эффективная экономика за счет увеличения инвестиций страховых компаний;
  - г) страховая защита материальных интересов физических и юридических лиц.
5. Плата за страховую услугу, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или законодательством, называется:
- а) страховым возмещением;
  - б) страховой премией;
  - в) страховым обеспечением;
  - г) страховым тарифом.

*Ответы: 1 – в; 2 – в; 3 – б; 4 – г; 5 – б.*

## Рекомендуемая литература

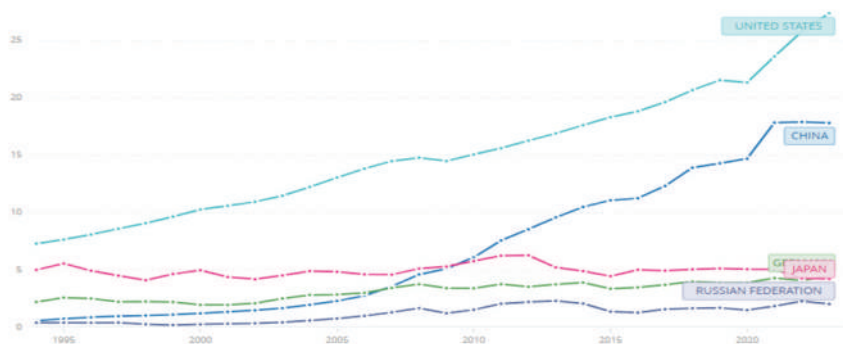
1. Экономика: учебник для студентов естественных и гуманитарных факультетов / под ред. Н. П. Кононковой. М.: Издательство Московского университета, 2024.
2. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. М.: Издательство Московского университета, 2021.
3. Сборник практических задач и упражнений по экономике (для студентов неэкономических специальностей) / под ред. Н. П. Кононковой М.: Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2023.

## Перечень интернет-ресурсов

1. <https://fingramota.econ.msu.ru/> (Федеральный сетевой методический центр «Финансовая грамотность в вузах»).
2. <https://www.cbr.ru> (Центральный банк Российской Федерации).
3. <http://вашифинансы.рф/> (Ваши финансы.рф / Финансовая грамотность каждому).
4. <https://fincult.info/> (Финансовая культура / Проект Центрального банка Российской Федерации).
5. <https://econs.online/about/> («Эконс» / Econs).

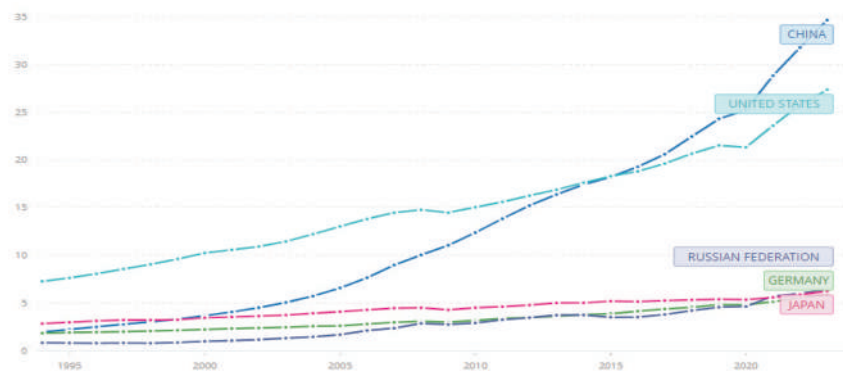
## Приложения

### Приложение 1. ВВП в текущих ценах (долл. США): США, Китай, Япония, Германия, РФ



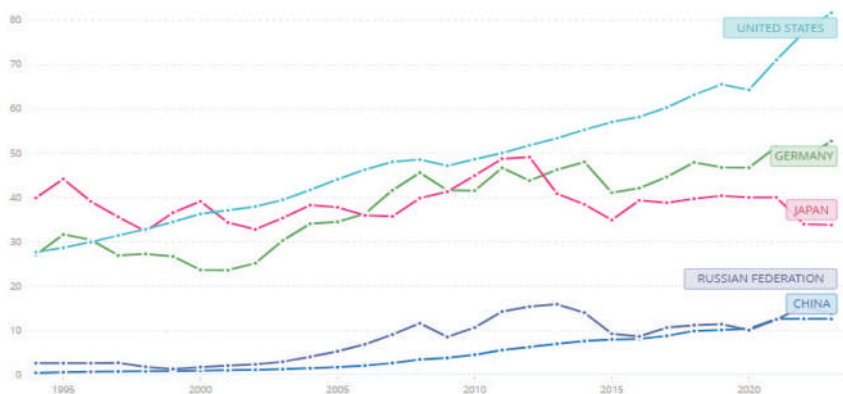
Источник: данные Мирового банка (World Bank): <https://data.worldbank.org/indicator/>

### Приложение 2. ВВП по ППС в текущих ценах (долл. США): США, Китай, Япония, Германия, РФ



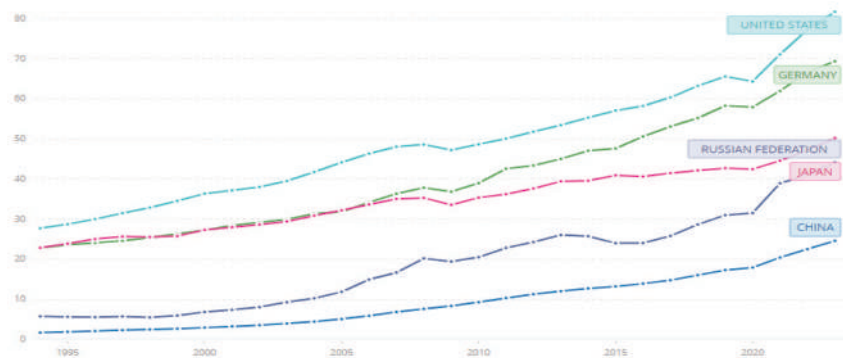
Источник: данные Мирового банка (World Bank): <https://data.worldbank.org/indicator/>

### Приложение 3. ВВП на душу населения в текущих ценах (долл. США): США, Китай, Япония, Германия, РФ



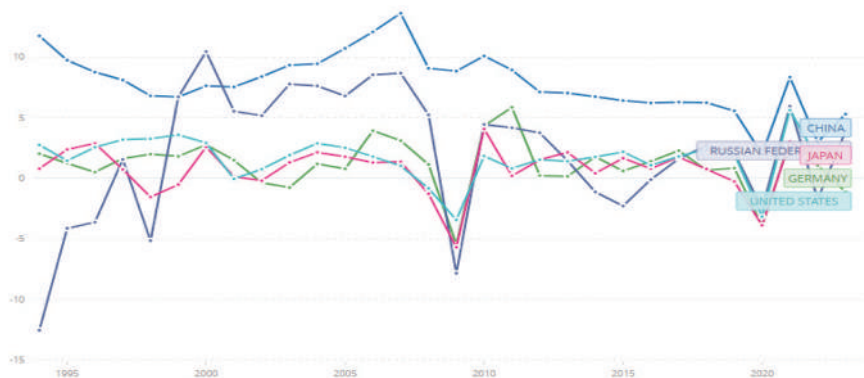
Источник: данные Мирового банка (World Bank): <https://data.worldbank.org/indicator/>

### Приложение 4. ВВП на душу населения по ППС в текущих ценах (долл. США): США, Китай, Япония, Германия, РФ



Источник: данные Мирового банка (World Bank): <https://data.worldbank.org/indicator/>

## Приложение 5. Рост ВВП на душу населения (годовой %): США, Китай, Япония, Германия, РФ



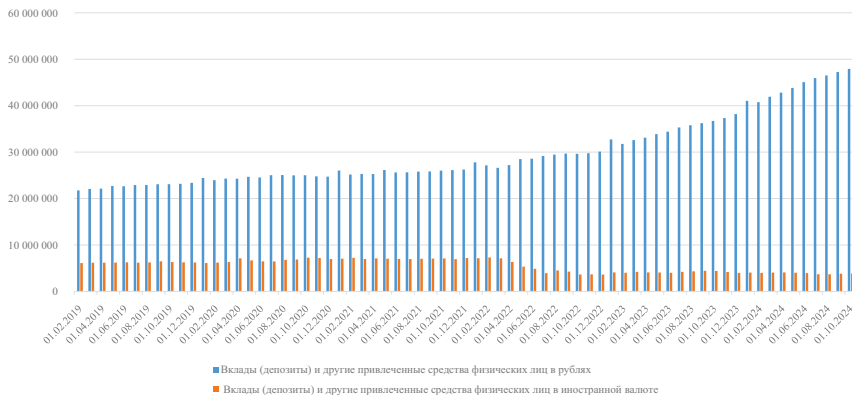
Источник: данные Мирового банка (World Bank): <https://data.worldbank.org/indicator/>

## Приложение 6. Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц



Источник: данные ЦБ РФ: <https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

### Приложение 7. Банковские депозиты (вклады) и другие привлеченные средства физических лиц (в целом по Российской Федерации), млн руб.



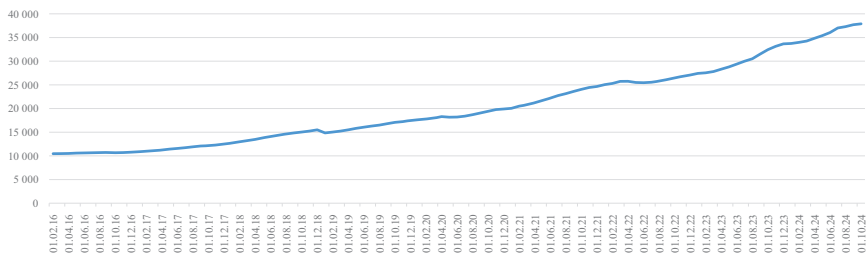
Источник: данные ЦБ РФ: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/)

### Приложение 8. Индекс МосБиржи (ИМОЕХ)



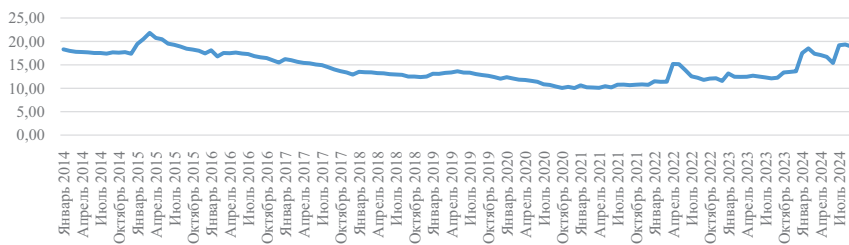
Источник: данные Московской биржи: <https://www.moex.com/ru/index/IMOEX/archive?from=2024-10-22&till=2024-11-22&sort=TRADEDATE&order=desc>

## Приложение 9. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам, млрд руб.



Источник: данные ЦБ РФ: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/)

## Приложение 10. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным на срок свыше 1 года, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях



Источник: данные ЦБ РФ: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/)

## Приложение 11. **Примеры медианных контрольных работ**

### **Контрольная работа № 1**

1. **Укажите, какие изменения в равновесном количестве и равновесной цене** на вино произойдут при прочих равных условиях в случае массового поражения виноградников филлоксерой (виноградной тлей) и снижения цены на квас (исходя из предпосылки, что квас и вино являются товарами-заменителями):
  - 1) Снижение равновесной цены и равновесного количества
  - 2) Снижение равновесной цены и увеличение равновесного количества
  - 3) Повышение равновесной цены и уменьшение равновесного количества
  - 4) Уменьшение равновесного количества
  - 5) Снижение равновесной цены
  
2. В стране А за год могут одновременно произвести 65 медицинских масок и 40 пар стерильных перчаток (или любую комбинацию этих товаров). В стране Б за год могут одновременно произвести 80 медицинских масок и 50 пар стерильных перчаток (или любую комбинацию этих товаров). **Выберите правильные ответы:**
  - 1) Страна Б обладает абсолютным преимуществом в производстве и масок, и перчаток
  - 2) Страна А обладает абсолютным преимуществом в производстве и масок, и перчаток
  - 3) Страна А обладает абсолютным преимуществом только в производстве перчаток
  - 4) Страна Б обладает абсолютным преимуществом только в производстве масок
  - 5) Страна Б обладает сравнительным преимуществом только в производстве перчаток
  - 6) Страна Б обладает сравнительным преимуществом только в производстве масок
  - 7) Страна А обладает сравнительным преимуществом только в производстве перчаток
  - 8) Страна А обладает сравнительным преимуществом только в производстве масок



- 3. Характеристикой экономического блага (по сравнению со свободным) выступает:**
- 1) Осязаемость
  - 2) Неограниченность
  - 3) Способность удовлетворять потребность людей
  - 4) Возможность создания запасов блага
- 4. Альтернативные издержки хранения денег в виде наличности:**
- 1) Снижаются при увеличении процента по вкладам
  - 2) Равны нулю, так как деньги не являются фактором производства
  - 3) Растут при увеличении процента по вкладам
  - 4) Определить нельзя, так как к деньгам вообще нельзя применить принцип альтернативной стоимости
- 5. Режимом собственности, имеющим наибольшие преимущества, выступает:**
- 1) Режим частной собственности
  - 2) Режим свободного доступа
  - 3) Режим государственной собственности
  - 4) Все ответы верны
  - 5) Нет верного ответа
- 6. Проблема экономического выбора существует:**
- 1) В экономике любого типа
  - 2) В рыночной экономике
  - 3) В традиционной экономике
  - 4) В централизованной экономике
  - 5) Это зависит от степени вмешательства государства в экономику
- 7. Снижение цены определенного товара на 1% приводит, при прочих равных условиях, к росту величины спроса на 5%. Выберите все верные утверждения:**
- 1) Эластичность спроса по цене равна  $-5$
  - 2) Эластичность спроса по цене равна  $-0,2$
  - 3) Эластичность спроса по цене равна  $5$
  - 4) Эластичность спроса по цене равна  $0,2$
  - 5) Спрос неэластичен по цене
  - 6) Спрос эластичен по цене
  - 7) Небольшое снижение цены приведет росту общей выручки

- 8) Небольшое снижение цены приведет уменьшению общей выручки
8. Бухгалтерская прибыль предприятия в месяц составляет 135 тыс. руб. У данного предпринимателя 2 фирмы-конкурента, каждая из которых предлагает ему заработную плату в размере 65 тыс. руб. и 75 тыс. руб. соответственно. Также предприниматель мог вложить имеющиеся в его распоряжении и вложенные в дело 100 тыс. руб. в благотворительность. **Рассчитайте экономическую прибыль предприятия:**
- 1) 210 тыс. руб.
  - 2) 200 тыс. руб.
  - 3) 60 тыс. руб.
  - 4) 70 тыс. руб.
  - 5) –30 тыс. руб.
  - 6) –40 тыс. руб.
  - 7) –105 тыс. руб.
9. **Краткосрочный период в теории фирмы означает период времени, в течение которого:**
- 1) Фирма не может изменить объем использования ни одного из ресурсов
  - 2) Фирма не может изменить объем использования некоторых (как минимум – одного) факторов производства
  - 3) Фирма может изменить объем использования всех факторов производства
  - 4) Производительность всех используемых фирмой ресурсов остается постоянной
10. Фирма выпускает 200 единиц продукции. Общие издержки фирмы составляют 750 долл., из них переменные издержки составляют 200 долл. **Рассчитайте средние постоянные издержки фирмы при выпуске ста единиц продукции**
- 1) 5
  - 2) 5,5
  - 3) 6
  - 4) 6,5
  - 5) 7
  - 6) 7,5

- 11. Задача.** Пусть спрос на товар описывается функцией  $Q_d = 80 - P$ , а предложение – функцией  $Q_s = 40 + P$ , где  $Q_d$  и  $Q_s$  – объемы спроса и предложения данного товара (в штуках),  $P$  – цена товара (в руб.).
- 1) Определите равновесный объем продаж и цену единицы товара
  - 2) Начертите кривые спроса и предложения с указанием необходимых значений на осях, укажите точку равновесия и ее значения
  - 3) Рассчитайте величину излишка потребителя
  - 4) Рассчитайте величину излишка производителя
  - 5) Какая ситуация (дефицит или излишек) и в каком объеме образуется на рынке при цене  $p = 30$ ? Приведите необходимые расчеты
  - 6) Определите выручку производителей при  $p = 30$
- 12. Задача.** Текущая прибыль предприятия составляет 18 млн руб. в год и растет с темпом 2% в год. Определите стоимость предприятия за период 3 года, если ставка дисконтирования равна 5%.

## Контрольная работа № 2

1. **Кривая производственных возможностей показывает (дайте графическое обоснование правильного ответа):**
  - а) структуру национальной экономики;
  - б) объемы производства благ при внедрении передовых технологий;
  - в) объем разведанных полезных ископаемых;
  - г) альтернативные возможности производства благ при имеющихся ресурсах;
  - д) долю экономических благ в потребляемом продукте.
2. **Какого типа экономическую систему характеризует тезис: «С целью поддержания спроса правительство увеличило социальные пособия малоимущим слоям населения»?**
  - а) традиционную;
  - б) рыночную;
  - в) плановую;
  - г) смешанную;
  - д) социалистическую.

- 3. Установите правильное соответствие принципов экономическим школам:**
- а) неоклассики;
  - б) институционализм;
  - в) классики;
  - г) национальное богатство страны определяется количеством труда, превращаемого в богатство в виде материальных ресурсов, создаваемых в сфере производства;
  - д) все люди ведут себя рационально и эгоистично;
  - е) общество может влиять на действия экономических агентов в экономической системе.
- 4. Кривая предложения на картину голландского художника Рембрандта «Похищение Европы» будет иметь вид:**
- а) горизонтальной прямой, параллельной оси, на которой откладывается количество проданного товара;
  - б) вертикальной прямой, параллельной оси, на которой откладываются цены товара;
  - в) прямой линии с положительным наклоном;
  - г) возрастающей кривой;
  - д) убывающей кривой;
  - е) прямой линии с отрицательным наклоном.
- 5. Что из перечисленного нельзя считать товаром?**
- а) Музыкант написал песню и продал ее известному певцу.
  - б) Летом Михаил вырастил на своем дачном участке 15 мешков картофеля и реализовал их оптом на местном рынке.
  - в) Портниха сшила себе новое платье.
  - г) Продавец Алексей в магазине, в котором он работает, купил коробку конфет.
  - д) Верно (в) и (г).
  - е) Нет верного ответа.
- 6. По цене 900 руб. было продано 700 ц корма, а когда цену понизили до 700 руб., то 800 ц корма. Определите коэффициент дуговой эластичности спроса по цене. Каким будет являться спрос на корм?**
- 7. Рынок характеризуется функцией спроса  $Q_d = 1200 - 10P$  и функцией предложения  $Q_s = -800 + 40P$ . Определите равновесные значения цены и количества товара.**

8. Изобразите график фирмы, действующей в условиях рынка совершенной конкуренции, максимизирующей прибыль в долгосрочном периоде.

## Приложение 12. Примеры итоговых контрольных работ

### Контрольная работа № 1

#### *Часть I – тесты*

1. **Что из перечисленного не является методом подсчета ВВП?**
  - 1) Сумма всех сделок в экономике
  - 2) Сумма всех добавленных стоимостей
  - 3) Стоимость всех конечных товаров и услуг
  - 4) Сумма всех доходов
  - 5) Методами подсчета ВВП является все перечисленное
  
2. **В ВВП страны включаются:**
  - 1) Ежемесячные денежные переводы, получаемые студентом из дома
  - 2) Проценты по государственным облигациям
  - 3) Продажа героина
  - 4) Стоимость работы плотника при строительстве собственной дачи
  - 5) Нет верного ответа
  
3. **Что не входит в понятие инвестиций в целях расчета ВВП?**
  - 1) Покупка фирмами новых производственных сооружений и складов
  - 2) Покупка фирмами нового оборудования
  - 3) Покупка семьей новой квартиры
  - 4) Покупка акций на фондовой бирже
  - 5) Все перечисленное включается в понятие инвестиций
  
4. **Что обязательно будет наблюдаться во время инфляции?**
  - 1) Обесценение сбережений
  - 2) Индексация доходов бюджетников
  - 3) Рост цен отдельных товаров в экономике
  - 4) Падение общего выпуска товаров и услуг

**5. Что не характерно для периода подъема в экономическом цикле?**

- 1) Увеличение объемов кредитов
- 2) Сокращение инвестиций
- 3) Снижение безработицы
- 4) Удешевление денег
- 5) Рост заработной платы

**6. Уровень безработицы – это:**

- 1) Отношение численности безработных к численности занятых, выраженное в процентах
- 2) Отношение численности безработных к численности населения страны, выраженное в процентах
- 3) Отношение численности безработных к численности рабочей силы, выраженное в процентах
- 4) Нет верного ответа

**7. Если потенциальный ВВП ниже фактического ВВП, то по закону Оукена:**

- 1) Фактический уровень безработицы превышает естественный уровень безработицы
- 2) Коэффициент Оукена равен 0
- 3) Естественный уровень безработицы превышает фактический уровень безработицы
- 4) Имеет место фрикционная безработица

**8. Выберите пример структурного безработного:**

- 1) Инженер, который не работает, но ищет работу
- 2) Женщина в декретном отпуске
- 3) Шахтер, лишившийся работы из-за того, что его квалификация и навыки перестали соответствовать новым технологическим условиям труда
- 4) Врач скорой помощи, переехавший с семьей в другой город

**9. Выберите основной инструмент социальной политики:**

- 1) Регулирование ставки процента по кредитам
- 2) Снижение государственных расходов
- 3) Перераспределение доходов между разными группами общества
- 4) Проведение комплексных экологических мероприятий

**10. Из перечисленного выберите утверждение, которое является верным по отношению к бедности:**

- 1) Уровень бедности является относительным для определенной эпохи и общества
- 2) Уровень бедности является абсолютным показателем
- 3) Показатель бедности не зависит от уровня жизни общества
- 4) Научно-технический прогресс не влияет на уровень бедности

**11. Какова максимальная ставка социальных взносов в РФ?**

- 1) 20%
- 2) 30%
- 3) 36%
- 4) 50%

**12. Уязвимым местом накопительного принципа организации пенсионной системы является:**

- 1) Инфляция, обесценивающая пенсионные сбережения
- 2) Низкий процент отчислений от текущей заработной платы
- 3) Невозможность досрочного закрытия накопительного счета

**13. Какие объективные факторы воздействуют на инвестиционное и накопительное поведение домашних хозяйств?**

- 1) Курс национальной валюты
- 2) Макроэкономические условия
- 3) Геополитическая обстановка
- 4) Все ответы верны

**14. Что из перечисленного относится к добровольным платежам населения?**

- 1) Акцизы
- 2) Страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды
- 3) Таможенные пошлины
- 4) Налоги на доходы физических лиц

**15. Что из перечисленного представляет организованную форму накопления средств населением?**

- 1) Приобретение драгоценностей
- 2) Приобретение наличной иностранной валюты
- 3) Хранение национальной валюты дома
- 4) Нет корректного ответа

**Часть 2 – открытый вопрос**

Охарактеризуйте действие инструментов сдерживающей бюджетно-налоговой системы.

**Часть 3 – задача**

Предприниматель собирается открыть новый бизнес с планируемой доходностью 150 млн руб./год (R). При этом первоначальные капитальные вложения в первые 3 года составляют 70 млн руб. ежегодно, а ставка дисконтирования (r) равна 20%. Рассчитайте инвестиционную привлекательность проекта на срок 3 года.

**Контрольная работа № 2**

1. Доходы семьи Кузнецовых составляют 120 000 руб. в месяц. Какой должен быть минимальный размер финансовой подушки для этой семьи?
    - а) 600 тыс. руб.
    - б) 360 тыс. руб.
    - в) 120 тыс. руб.
    - г) чем больше, тем лучше.
  
  2. Что из нижеперечисленного относится к добровольным видам страхования?
    - а) КАСКО;
    - б) ОСАГО;
    - в) ДМС;
    - г) ОМС.
  
  3. Найдите верные утверждения:
    - а) грамотный инвестор предпочитает диверсифицировать портфель;
    - б) аннуитетный платеж выгоден тем, кто не имеет постоянного источника дохода;
    - в) капитализация процентов увеличивает доходность банковского вклада;
    - г) облигации – это финансовый инструмент с высоким риском и высокой доходностью.
  
  4. Перечислите, какие факторы способствуют сдвигу графика спроса:
-



5. Изобразите, как выглядит кривая Филлипса (в краткосрочном периоде). Поясните, в чем заключается экономический смысл данной зависимости между величинами.
6. Найдите правильные формулы:
- а)  $TC = FC + MC$ ;
  - б)  $FC = TC - VC$ ;
  - в)  $ATC = MC/Q$ ;
  - г)  $Pr = TC - TR$ ;
  - д)  $TR = Q \cdot P$ .
7. Индивидуальный предприниматель (далее ИП) производит товар А. Рыночная цена на данный товар равна 20 у.е. за штуку. За год ИП производит 2000 единиц товара А. Средние издержки производства равны 8 у.е. за штуку. **Посчитайте, чему равны издержки фирмы, чему равна прибыль фирмы.**
8. **Открытие собственного бизнеса предполагает:**
- а) стартовый капитал, составление бизнес-плана; выбор ОПФ (основных производственных фондов), понимание издержек закрытия бизнеса; прохождение процедуры регистрации компании;
  - б) стартовый капитал, инвестиционный проект, понимание издержек закрытия бизнеса; прохождение процедуры регистрации компании;
  - в) заемный капитал, составление бизнес-плана; выбор ОПФ, понимание издержек закрытия бизнеса; прохождение процедуры регистрации компании;
  - г) выход на мировой рынок.
9. **Выберите верные утверждения:**
- а) ключевыми условиями существования конкуренции являются рыночный обмен и частная собственность;
  - б) к параметрам, характеризующим тип конкуренции, относятся: количество производителей в отрасли и свойства производимой продукции;
  - в) фирма-монополист имеет полный контроль над ценой товара;
  - г) в условиях олигополии на рынке возможна ситуация сговора фирм.

10. Потребительские расходы = 80 трлн у.е., государственные расходы = 60 трлн у.е., экспорт = 55 трлн у.е., импорт = 20 трлн у.е., валовые инвестиции = 90 трлн у.е. По имеющимся данным найдите ВВП.
11. Центральный банк страны М. устанавливает норму обязательных резервов на уровне 10%. Сколько денег в резерв Центрального банка должен отдать банк Н., если сумма денежных средств на его счетах составляет 500 000 000 у.е.?
12. Экономический рост не может быть измерен с помощью:
- оценки природных запасов драгоценных металлов;
  - подсчета темпа прироста ВВП на душу населения;
  - подсчета ВВП в стоимостном выражении;
  - подсчета ВВП в реальном выражении.
13. Какие из нижеперечисленных процессов будут характерны для фаз оживления и пика:
- рост безработицы;
  - профицит государственного бюджета;
  - снижение реальных доходов населения;
  - увеличение инвестиционной активности населения;
  - рост товарных запасов фирм;
  - рост трансфертных выплат;
  - сокращение спроса на рабочую силу;
  - увеличение налоговых поступлений в государственный бюджет.
14. Если несколько частных экономических показателей объединяют в один с целью их укрупнения, то обобщенный показатель носит название:
- смоделированный;
  - верифицированный;
  - ранжированный;
  - агрегированный.
15. Перечислите инструменты денежно-кредитного регулирования \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
16. В 2021 г. в стране N. произвели 5000 автомобилей марки X по цене 120 000 у.е. за автомобиль, 7000 телефонов модели Y по цене 6000 у.е. за телефон и 10 000 компьютеров модели

Z по цене 10 000 у.е. за компьютер. В 2023 г. в данной стране произвели 6000 автомобилей марки X по цене 130 000 у.е. за автомобиль, 8000 телефонов модели Y по цене 7000 у.е. за телефон и 10 000 компьютеров модели Z по цене 11 000 у.е. за компьютер.

- а) Посчитайте, чему равен номинальный ВВП в стране N в 2023 г.**
- б) Посчитайте, чему равен реальный ВВП в стране N в 2023 г., принимая 2021 г. за базисный. Посчитайте, чему равен дефлятор – ВВП.**

Учебное издание

Авторский коллектив:

Савельев И. И., Шимук О. В., Костянян А. А.,  
Головин М. С., Колесов Д. В.

**ЭКОНОМИКА ДЛЯ НЕЭКОНОМИСТОВ:  
практикум**

Учебно-методическое пособие

ISBN 978-5-907690-77-6



9 785907 690776

Электронное издание сетевого распространения.  
4,75 печ. л. Опубликовано 15.04.2025.  
Издательство «ЭФ МГУ имени М.В. Ломоносова»;  
[www.econ.msu.ru](http://www.econ.msu.ru); +7 (495) 939-17-15