МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.В. ПАРАХИНА»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
КАФЕДРА «Бухгалтерского учета и финансов»

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

по дисциплине

Основы экономической безопасности и финансовой грамотности

направление подготовки: 38.03.01 Экономика
для очной и очно-заочной форм обучения

Орел - 2026 г.

УДК 338.2(075.8)/336(075.8)
ББК 65.2/4.73/65.26.73

Рецензенты:
- д.э.н., доцент, зав. кафедрой «Бухгалтерского учета и финансов» Сидоренко О.В.,
- к.э.н., доцент, ведущий экономист Орловского отделения Банка России Волков А.А.

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы экономической безопасности и финансовой грамотности» для студентов направления 38.03.01 «Экономика»: учебно-методическое пособие - Орел: изд-во Орловский ГАУ, 2026. - 60 с.

Учебно-методическое пособие по дисциплине «Основы экономической безопасности и финансовой грамотности» для студентов направления 38.03.01 «Экономика» очной и очно-заочной форм обучения рассмотрено и утверждено методическим советом университета ФГБОУ ВО Орловский ГАУ(протокол № 1 от .17.09.2026 г.)

Учебно-методическое пособие подготовлено к.э.н., доцентами кафедры «Бухгалтерский учет и финансы» Сидориным А.А., Кравченко Т.С., Дударевой А.Б. на основе ФГОС направления подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 338.2(075.8)/336(075.8)
ББК 65.2/4.73/65.26.73

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ 4

I. ВВЕДЕНИЕ В ДИСЦИПЛИНУ «ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» 5

1.1. Общие положения изучаемой дисциплины 5
1.2. Требования к результатам освоения дисциплины 5
1.3. Тематический план курса 7

II. ВВЕДЕНИЕ В ДИСЦИПЛИНУ «ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ» 11

Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция 11
Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование 12
Тема 3. Расчеты и платежи 14
Тема 4. Сбережения в жизни гражданина 15
Тема 5. Кредиты и займы 17
Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов 18
Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах 20
Тема 8. Налоги и налогообложение физических лиц 22
Тема 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений 23
Тема 10. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса 25
Тема 11. Права потребителей финансовых услуг и их защита 26

III. ЛАБОРАТОРНО-ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ 29

Лабораторно-практическое занятие № 1 Тема: Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция 29
Лабораторно-практическое занятие № 2 Тема: Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование 30
Лабораторно-практическое занятие № 3 Тема: Расчеты и платежи 32
Лабораторно-практическое занятие № 4 Тема: Сбережения в жизни гражданина 34
Лабораторно-практическое занятие № 5 Тема: Кредиты и займы 36
Лабораторно-практическое занятие № 6 Тема: Инвестиции для начинающих инвесторов 38
Лабораторно-практическое занятие № 7 Тема: Налоги и налогообложение физических лиц 42
Лабораторно-практическое занятие № Тема: Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса 45

IV. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ И ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 50

4.1. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ 50
4.2. ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 52

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 78

ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансовая грамотность и экономическая безопасность - это совокупность знаний, умений и навыков, позволяющих человеку принимать обоснованные решения в сфере управления личными финансами, планировать доходы и расходы, пользоваться финансовыми услугами, защищать себя от мошенничества и формировать долгосрочные сбережения.

Настоящее учебно-методическое пособие предназначено для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, и изучающих дисциплину «Основы экономической безопасности и финансовой грамотности». Курс направлен на формирование у будущих инженеров-строителей системного понимания личных и корпоративных финансов, принципов экономической безопасности домохозяйства и способности принимать обоснованные финансовые решения в условиях рыночной неопределённости.

Для специалистов в области финансов и кредита финансовая грамотность является неотъемлемой частью профессиональной компетентности. Выпускник направления «Финансы и кредит» ежедневно сталкивается с задачами оценки доходности финансовых инструментов, управления кредитными и рыночными рисками, налогового планирования и выстраивания личной инвестиционной стратегии. При этом разрыв между теоретическими знаниями и практикой личных финансов нередко остаётся значительным: даже профессиональный финансист может недооценивать риски потребительского кредитования или игнорировать возможности налоговых вычетов. Настоящее пособие призвано устранить этот разрыв.

Цель данного пособия - сформировать у студентов направления «Финансы и кредит» интегрированные компетенции на пересечении профессиональных финансовых знаний и практики личных финансов: от составления личного инвестиционного плана до защиты от финансового мошенничества и обеспечения личной экономической безопасности.

Пособие разработано в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО 3++) по направлению 38.03.01 Экономика и включает:

- тематический план курса с распределением часов лекционных и лабораторно-практических занятий;
- краткое содержание лекционных тем;
- практические задания (в том числе задачи с решениями) к каждому лабораторно-практическому занятию;
- оценочные средства для текущего, промежуточного и итогового контроля (тесты, вопросы к зачёту).

Пособие в полной мере обеспечивает студентов и преподавателей методическим материалом для аудиторной и самостоятельной работы, а также для подготовки к зачёту по дисциплине. В основе изложения - профессиональный язык финансиста, реальные кейсы с рынка ценных бумаг, банковского сектора и страхования, актуальные нормативные положения.

РАЗДЕЛ I. ВВЕДЕНИЕ В ДИСЦИПЛИНУ «ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

1.1. Общие положения изучаемой дисциплины

Дисциплина «Основы экономической безопасности и финансовой грамотности» относится к обязательной части (базовой) программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика. Её изучение обеспечивает формирование у обучающихся универсальных компетенций в области экономического мышления, финансового планирования и оценки рисков, необходимых для эффективной профессиональной и социальной деятельности.

Цель освоения дисциплины - формирование у будущих экономистов-финансистов системы профессиональных и прикладных компетенций в области управления личным и семейным капиталом, оценки финансовых и кредитных рисков (инфляционных, валютных, рыночных), применения инвестиционных инструментов и финансово-правовых механизмов защиты экономических интересов граждан.

Основные задачи дисциплины:

1. Овладеть понятийным аппаратом финансовой грамотности: доходы, расходы, сбережения, кредиты, налоги, инвестиции, страхование.
2. Освоить методику построения личного финансового плана (ЛФП) с применением профессиональных инструментов: дисконтирование денежных потоков, оценка реальной доходности, сценарный анализ (базовый, оптимистичный, пессимистичный).
3. Научиться профессионально анализировать банковские продукты (депозиты, кредиты, карты) с позиции клиента: сравнивать ПСК, эффективные ставки, скрытые комиссии и налоговые последствия.
4. Сформировать навыки оценки кредитоспособности заёмщика, расчёта полной стоимости кредита и построения оптимальной стратегии управления долгом.
5. Научиться применять профессиональные инструменты защиты сбережений: расчёт реальной доходности, хеджирование валютного риска, диверсификация портфеля, использование инфляционно-защищённых инструментов.
6. Применить знания налогового законодательства к практике личного налогового планирования: оптимизация НДФЛ через вычеты (имущественные, социальные, инвестиционные), выбор налогового режима для личного бизнеса.
7. Разработать стратегию долгосрочных накоплений с применением инструментов рынка ценных бумаг: ИИС, НПФ, ETF, ОФЗ - с расчётом целевого пенсионного капитала методом дисконтирования.
8. Освоить алгоритмы диагностики финансовых пирамид, недобросовестных практик финансовых организаций и мошеннических схем; изучить инструменты защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения личной экономической безопасности.

Трудоёмкость дисциплины – 3 зачётные единицы (108 академических часов), в том числе. Форма итогового контроля – зачёт.

1.2 Требования к результатам освоения дисциплины

Освоение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих универсальных компетенций (УК) в соответствии с ФГОС ВО 3++ по направлению 38.03.01 Экономика:

Код компетенции	Содержание компетенции
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
УК-10.1	Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике
УК-10.2	Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами(личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски
УК-11	Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности
УК-11.1	Понимает сущность коррупционного поведения и его взаимосвязь с социальными, экономическими, политическими и иными условиями.
УК-11.2	Проявляет нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению на основе правовых норм
УК-11.3	Умеет противодействовать проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению в профессиональной деятельности

Результаты освоения дисциплины (знать, уметь, владеть)

Компетен-ции	Знать	Уметь	Владеть (иметь опыт)
УК-10.1	основные экономические категории (спрос, предложение, деньги, инфляция, процентная ставка, ВВП) и их влияние на личные финансы.	рассчитывать реальную покупательную способность денег, реальную доходность вкладов.	методами учёта инфляции при финансовом планировании.
УК-10.2	- виды доходов (активные, пассивные, социальные) и расходов (обязательные, переменные, нерегулярные). - условия банковских вкладов, виды кредитов, принципы страхования и	- составлять личный бюджет по системе 50/30/20, определять профицит/дефицит. - сравнивать финансовые продукты по ПСК, эффективной ставке, страховым	- навыками постановки кратко-, средне- и долгосрочных финансовых целей и расчёта накоплений. - навыками выбора банковских карт,

	формирования пенсионных накоплений.	лимитам.	расчёта аннуитетных и дифференцированных платежей.
УК-11.1	виды финансовых рисков и их источники.	оценивать вероятность наступления рисковых событий (потеря работы, болезнь, дефолт заёмщика).	методами количественной оценки риска (VaR – на базовом уровне, стандартное отклонение доходности).
УК-11.2	способы снижения инфляционных, кредитных и валютных рисков.	рассчитывать размер резервного фонда, страховую франшизу и пропорциональное возмещение.	алгоритмами распознавания финансового мошенничества и обращения к финансовому омбудсмену.
УК-11.3	методики сравнения альтернативных финансовых решений (NPV, точка безубыточности, срок окупаемости).	проводить сценарный анализ (оптимистичный, пессимистичный, базовый) для бюджета домохозяйства.	навыками построения инвестиционных моделей (NPV, IRR, срок окупаемости), оценки кредитоёмкости проектов и анализа финансовой устойчивости портфеля.

1.3. Тематический план курса

Структура курса «Основы экономической безопасности и финансовой грамотности» разработана для направления 38.03.01 Экономика (очная и очно-заочная форма). Общая трудоёмкость – 108 часов (3 з.е.), из них 16 часов лекций, 16 часов лабораторно-практических занятий (ЛПЗ) и 76 часов самостоятельной работы. Учебный план включает 11 тем, распределённых по лекционным, практическим блокам и блоком самостоятельной работы.

№ темы	Тема лекции (теория и методология)	Практическая сессия (ЛПЗ)	Количество аудиторной нагрузки, час		СРС, час
			Лек.	ЛПЗ	
1	**Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция**	**Расчёт реальной покупательной способности, оценки валютных потерь.**	2	2	10

	Экономические законы и ограниченность ресурсов. Функции денег. Инфляция и дефляция. Индекс потребительских цен. Реальная и номинальная процентная ставка. Валютные риски и хеджирование.	Решение задач на учёт инфляции, расчёт реальной зарплаты, сравнение доходности вкладов при разной инфляции. Оценка валютного контракта.			
2	**Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование** Активные и пассивные доходы. Классификация расходов. Системы личного бюджетирования: правило 50/30/20, нулевой бюджет, конвертный метод. Финансовая подушка безопасности.	**Составление личного финансового плана студента-экономиста: сценарный анализ доходов и расходов.** Планирование накопления на крупную цель (авто, первоначальный взнос по ипотеке). Расчёт нормы сбережений.	2	2	5
3	**Расчёты и платежи** Наличные и безналичные расчёты. Система быстрых платежей (СБП). Банковские карты (дебетовые, кредитные, с кешбэком). Эквайринг и комиссии. Безопасность платежей: фишинг, скимминг, вишинг.	**Сравнение платёжных инструментов для фрилансера и наёмного работника: комиссии, риски, кешбэк.** Расчёт комиссий при переводах, сравнение рассрочки и кредитной карты. Оценка ущерба от мошенничества.	2	2	5
4	**Сбережения в жизни гражданина** Культура сбережений. Банковские вклады (срочные, до востребования, накопительные счета). Капитализация процентов. Система страхования вкладов. Облигации, ОМС, НСЖ.	**Расчёт доходности вкладов с капитализацией.** Сравнение накопительного счёта и срочного вклада. Налогообложение процентов. Формирование резервного фонда.	2	2	10
5	**Кредиты и займы**	**Сравнительный анализ ипотечных программ: расчёт ПСК, аннуитета,**	2	2	10

		выгода рефинансирования.			
	Разумные и неразумные причины кредита. Аннуитетные и дифференцированные платежи. ПСК, долговая нагрузка (ПДН). Ипотека, автокредит, потребительский кредит. МФО и ломбарды. Кредитная история.	Сравнение кредитных предложений. Анализ выгоды досрочного погашения.			
	Инвестиции для начинающего инвестора	**Расчёт доходности портфеля, будущей стоимости регулярных инвестиций.**			
6	Риск и доходность. Акции, облигации, ПИФы, ИИС. Диверсификация. Сложный процент и горизонт инвестирования. Правила начинающего инвестора. Признаки финансовых пирамид.	Решение задач на сложный процент, сравнение ИИС и депозита.	2	2	5
	Управление личными рисками. Страхование в личных финансах	**Расчёт страхового возмещения, страховой премии ОСАГО.**			
7	Стратегии управления личными рисками. Имущественное страхование, ОСАГО, КАСКО, ДМС. Франшиза, принцип пропорциональности. Накопительное страхование жизни.	Оценка эффективности страховки. Выбор полиса.			5
	Налоги и налогообложение физических лиц	**Оптимизация НДФЛ через налоговые вычеты: имущественный, социальный, инвестиционный (ИИС).**			
8	Прямые и косвенные налоги. НДФЛ (ставки, налоговые агенты, декларация 3-НДФЛ). Налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные). Имущественные налоги (транспортный, земельный, на имущество).	Оформление имущественного вычета при покупке квартиры. Сравнение налогового режима для самозанятого строителя.	2	2	10

9	**Пенсионное обеспечение** Распределительная и накопительная системы. Структура пенсии в РФ: страховая + фиксированная. Пенсионные баллы (ИПК). Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Программа долгосрочных сбережений (ПДС).	**Расчёт страховой пенсии, пенсионных накоплений в НПФ.** Оценка необходимого капитала для замещения утраченного заработка.			5
10	**Финансовые инструменты для бизнеса** Бизнес-план, точка безубыточности. Организационно-правовые формы (ИП, самозанятость, ООО). Кредитование МСП, лизинг, факторинг. Господдержка малого строительного бизнеса.	**Оценка инвестиционного проекта: NPV, IRR, DPP; выбор источника финансирования (кредит / лизинг / гранты).** Сравнение источников финансирования бизнеса: лизинг, факторинг, кредитная линия, краудлендинг.	2	2	5
11	**Права потребителей финансовых услуг** Права граждан при получении финансовых услуг. Навязывание страховок, период охлаждения. Финансовое мошенничество: пирамиды, лжеброкеры, телефонные мошенники. Финансовый омбудсмен. Система защиты прав (Банк России, Роспотребнадзор).	**Разбор кейсов: диагностика финансовой пирамиды, защита от мошенничества, обращение к финансовому омбудсмену.** Оценка ущерба при финансовом мошенничестве.			6
		Итого	**16**	**16**	**76**
		Промежуточная аттестация		**зачет**	

РАЗДЕЛ II. КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ТЕМАТИЧЕСКОГО КУРСА (ЛЕКЦИИ И САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА)

Тема 1. Экономические явления и процессы в общественной жизни. Деньги. Инфляция

1.1. Экономика и экономические явления в жизни человека

Экономика - наука о том, как общество использует ограниченные ресурсы для удовлетворения неограниченных потребностей. Каждый человек ежедневно является участником экономических отношений: покупает товары, получает зарплату, уплачивает налоги, пользуется кредитами.

Экономические явления делятся на микроэкономические (решения отдельных лиц и фирм) и макроэкономические (инфляция, безработица, ВВП страны). Для экономиста-финансиста важно понимать оба уровня: доходность портфеля акций определяется корпоративными показателями конкретных компаний (микро), а ключевая ставка ЦБ, инфляция и курс рубля формируют макроэкономический фон, определяющий всю финансовую систему (макро).

1.2. Деньги

Деньги - универсальный измеритель стоимости товаров и услуг, выполняющий три главные функции: меры стоимости, средства обращения и средства накопления. Современные деньги существуют в наличной и безналичной форме; подавляющая часть расчётов в строительстве осуществляется безналично.

Покупательная способность денег - количество товаров и услуг, которое можно приобрести за единицу денег. При росте инфляции покупательная способность снижается: те же 100 000 руб. через год при инфляции 8% обеспечат покупательную способность лишь 92 593 руб. сегодня - это необходимо учитывать при оценке реальной доходности инвестиций.

1.3. Инфляция и дефляция

Инфляция - устойчивый рост общего уровня цен в экономике, выраженный в процентах за период (обычно год). Измеряется индексом потребительских цен (ИПЦ). В финансовой сфере принципиально различать ИПЦ (инфляция потребительских цен), дефлятор ВВП и базовую инфляцию (без топлива и продовольствия). Каждый из них используется при разных аналитических задачах: оценке реальной доходности облигаций (ОФЗ-ИН привязаны к ИПЦ), моделировании денежных потоков и расчёте реальной ставки дисконтирования.

Дефляция - снижение общего уровня цен. Встречается реже и несёт свои риски: откладывание покупок, рост реального долга, падение инвестиций. Реальная ставка доходности = номинальная ставка минус уровень инфляции (формула Фишера).

Ключевая ставка Банка России - основной инструмент борьбы с инфляцией. Её рост удорожает кредиты и охлаждает экономику, снижение - стимулирует рост, но может разогнать инфляцию.

1.4. Валюта. Валютные риски

Валюта - денежная единица конкретного государства или группы государств (евро). Обменный курс - цена одной валюты, выраженная в другой. Для финансиста курс рубля - ключевой параметр: он влияет на доходность валютных активов в портфеле, стоимость еврооблигаций, себестоимость импортных товаров в анализируемых компаниях и риск-профиль клиентов банка.

Валютный риск - вероятность финансовых потерь из-за неблагоприятного изменения курса. Инструменты хеджирования: форвардные контракты, фьючерсы, опционы. Физическим лицам для защиты от валютного риска рекомендуется диверсификация накоплений в разных валютах.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
Инфляция - устойчивый рост общего уровня цен, измеряемый ИПЦ.
Покупательная способность - количество товаров/услуг, приобретаемых за единицу денег.
Ключевая ставка - минимальная процентная ставка, по которой ЦБ РФ кредитует банки.
Валютный риск - возможные потери из-за изменения обменного курса валют.
Реальная доходность - доходность, скорректированная на уровень инфляции.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Что такое инфляция и как она измеряется?
2. Чем отличается номинальная доходность от реальной? Приведите пример расчёта.
3. Какие функции выполняют деньги? Почему важна функция средства накопления?
4. Как рост ключевой ставки ЦБ влияет на доходность облигаций, стоимость акций и кредитные ставки для физических лиц?
5. Что такое валютный риск и как он влияет на доходность международно-диверсифицированного инвестиционного портфеля?
6. В чём разница между инфляцией и дефляцией? Какое явление опаснее для экономики?
7. Как рассчитать покупательную способность накоплений с учётом инфляции за несколько лет?
8. Перечислите инструменты хеджирования валютного риска. Какой из них доступен физическим лицам?

Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование

2.1. Доходы

Доходы делятся на активные (требуют непосредственного участия труда: зарплата, гонорары) и пассивные (поступают без регулярных трудовых затрат: проценты по вкладам, арендная плата, дивиденды). Для молодого финансиста доход может включать несколько потоков: основной оклад, квартальный бонус, доходы от

личного инвестиционного портфеля (дивиденды, купоны), возможно - гонорары за консультации или лекции.

Валовой доход - сумма до вычета налогов и взносов. Чистый (располагаемый) доход - сумма после уплаты НДФЛ (13–22%), которой человек может распоряжаться. Именно чистый доход является базой для составления личного бюджета.

2.2. Расходы

Расходы классифицируются по признаку обязательности: фиксированные (аренда, кредит, ЖКУ) - не зависят от текущего потребления; переменные (питание, транспорт, одежда) - меняются ежемесячно; нерегулярные (ремонт, медицина) - возникают непредсказуемо.

Принцип приоритизации расходов: сначала оплачиваются обязательства (кредиты, ЖКУ), затем базовые потребности (питание, транспорт), после чего формируются сбережения, и лишь остаток направляется на желания. Именно такой порядок лежит в основе популярного правила «Заплати сначала себе».

2.3. Личный бюджет

Личный (семейный) бюджет - план доходов и расходов на определённый период (месяц, квартал, год). Позволяет выявить «утечки» денег, спланировать накопления и избежать кассовых разрывов.

Популярные системы бюджетирования: правило 50/30/20 (50% - нужды, 30% - желания, 20% - сбережения); метод конвертов (распределение наличных по категориям); нулевой бюджет (каждый рубль назначается на конкретную цель). Цифровые инструменты: приложения-трекеры расходов, электронные таблицы.

2.4. Финансовое планирование

Финансовое планирование - процесс постановки финансовых целей и разработки стратегии их достижения. Этапы: анализ текущего положения → определение целей → разработка плана → реализация → контроль и корректировка.

Финансовые цели разделяются по горизонту: краткосрочные (до 1 года: резервный фонд, отпуск), среднесрочные (1–5 лет: автомобиль, первоначальный взнос по ипотеке), долгосрочные (свыше 5 лет: жильё, пенсия, образование детей). Для каждой цели определяется необходимая сумма, срок и ежемесячный взнос.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
Активный доход - доход, требующий непосредственного участия труда.
Пассивный доход - доход, поступающий без регулярных трудозатрат.
Чистый доход - доход после уплаты всех обязательных налогов и взносов.
Правило 50/30/20 - система бюджетирования: 50% нужды, 30% желания, 20% сбережения.
Резервный фонд - запас денег на непредвиденные расходы (3–6 месячных расходов).

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Чем активный доход отличается от пассивного? Приведите примеры для строительной профессии.

2. Что такое чистый располагаемый доход и почему именно он является базой для бюджета?
3. Назовите три системы личного бюджетирования. Какая из них наиболее подходит для человека с нерегулярным доходом?
4. Объясните принцип «Заплати сначала себе». Почему он важен для формирования сбережений?
5. Для чего нужен резервный фонд? Какой его рекомендуемый размер и где лучше хранить?
6. Какова разница между фиксированными и переменными расходами? Какими расходами проще управлять?
7. Перечислите этапы личного финансового планирования. Что происходит на этапе контроля?
8. Как рассчитать необходимый ежемесячный взнос для достижения конкретной финансовой цели?

Тема 3. Расчёты и платежи

3.1. Виды осуществления расчётов и платежей

Расчёты делятся на наличные и безналичные. Наличные расчёты ограничены законодательно: между юридическими лицами - не более 100 000 руб. по одному договору. Безналичные расчёты преобладают в экономике и включают: банковский перевод, платёжные поручения, аккредитивы, инкассо.

Для физических лиц доступны: банковские переводы (в т.ч. через СБП - Систему быстрых платежей), оплата картой (контактная и бесконтактная), мобильные платежи (через смартфон или умные часы), электронные кошельки. СБП позволяет переводить деньги по номеру телефона мгновенно и без комиссии (до 100 000 руб./мес.).

3.2. Инструменты и каналы осуществления платежей

Банковская карта - наиболее распространённый инструмент. Дебетовая карта привязана к собственным средствам, кредитная - к кредитному лимиту банка. Платёжная система (Visa, Mastercard, МИР) обеспечивает процессинг транзакций. Карта МИР - национальная система, обязательная для бюджетников и пенсионеров.

Интернет-банкинг и мобильный банк позволяют управлять счётом круглосуточно. QR-код - современный способ оплаты без терминала, популярен в малом бизнесе. Эквайринг - услуга банка по приёму карточных платежей через POS-терминал; торговый эквайринг облагается комиссией 1,5–2,5%.

3.3. Безопасность при совершении платежей и расчётов

Основные угрозы: фишинг (поддельные сайты банков), вишинг (телефонное мошенничество под видом сотрудника банка), скимминг (копирование данных карты через накладные устройства на банкоматах), социальная инженерия.

Правила безопасности: никогда не сообщайте CVV-код и SMS-пароли по телефону; проверяйте адрес сайта перед вводом данных карты; подключите SMS-

информирование; установите лимиты на онлайн-операции; при подозрении сразу блокируйте карту. Банк никогда не запрашивает полные реквизиты карты и пароли по телефону.

3.4. Особенности платежей и расчётов в иностранной валюте

Валютные переводы за рубеж облагаются комиссией банка (обычно 1–3%) и могут потребовать валютного контроля при крупных суммах. Обменный курс банка, как правило, отличается от курса ЦБ - спред составляет 2–8%. При конвертации карточных платежей за рубежом применяется курс платёжной системы.

SWIFT - международная система межбанковских расчётов; большинство российских банков отключены от неё с 2022 г. Альтернативы: переводы через страны-партнёры, криптовалюта (с правовыми ограничениями), системы денежных переводов (Western Union, MoneyGram - с ограниченной работой в РФ).

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
СБП - Система быстрых платежей - мгновенные переводы по номеру телефона без комиссии.
Эквайринг - услуга приёма банковских карт в качестве оплаты через терминал.
Фишинг - интернет-мошенничество с использованием поддельных сайтов для кражи данных.
Вишинг - голосовое мошенничество под видом сотрудника банка или госоргана.
Спред - разница между курсом покупки и продажи валюты в банке.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Чем дебетовая карта отличается от кредитной? Какие риски несёт каждый вид?
2. Что такое СБП и каковы её преимущества для физических лиц?
3. Перечислите не менее пяти правил безопасности при использовании банковских карт.
4. Как работает фишинг? Как распознать мошеннический сайт?
5. Что такое эквайринг и почему его комиссия важна для малого строительного бизнеса?
6. Чем отличается курс обмена валюты в банке от официального курса ЦБ РФ?
7. Почему финансисту важно понимать требования к идентификации клиентов (KYC) и ПОД/ФТ при работе с финансовыми организациями?
8. Какие альтернативы SWIFT существуют для международных расчётов и как это влияет на работу российских финансовых институтов?

Тема 4. Сбережения в жизни гражданина

4.1. Культура сбережений

Сбережения - часть дохода, не израсходованная на текущее потребление. Культура сбережений - это устойчивая привычка откладывать деньги регулярно,

независимо от уровня доходов. Психологические барьеры: «мало зарабатываю», «отложу с следующей зарплаты», «инфляция всё съест» - главные враги сбережений.

Рекомендуемая норма сбережений - не менее 10–20% чистого дохода. Первый приоритет - формирование резервного фонда (3–6 месячных расходов), который хранится в ликвидных инструментах (накопительный счёт, краткосрочный вклад).

4.2. Банковский вклад

Банковский (депозитный) вклад - размещение денег в банке под процент на определённый срок. Виды: срочный (фиксированный срок, повышенная ставка), вклад до востребования (в любой момент без потери, но низкая ставка), накопительный счёт (компромисс: пополнение и снятие при сохранении процентов).

Капитализация процентов - начисление процентов на ранее начисленные проценты. Чем чаще капитализация (ежедневно > ежемесячно > ежеквартально > ежегодно), тем выше эффективная ставка. Система страхования вкладов (АСВ) гарантирует возврат до 1 400 000 руб. в одном банке при его банкротстве.

4.3. Другие инструменты сбережений

Облигации федерального займа (ОФЗ) - государственные ценные бумаги с фиксированным купоном. Надёжнее корпоративных облигаций, доходность выше вклада. Накопительное страхование жизни (НСЖ) - долгосрочный инструмент, сочетающий страховую защиту и накопление. Обезличенный металлический счёт (ОМС) - хранение золота/серебра в виде записи без физического металла.

Накопительный счёт в банке - гибкий инструмент: пополнение в любой момент, снятие без потери процентов (у большинства банков), ставка ниже срочного вклада, но выше «до востребования». Оптимален для резервного фонда и краткосрочных целей.

4.4. Рациональное сберегательное поведение

Ключевые принципы: регулярность (автоматические переводы в день зарплаты), диверсификация (не класть все яйца в одну корзину), соответствие инструмента горизонту цели, учёт налогов (НДФЛ с процентов по вкладам свыше необлагаемого лимита).

С 2021 года проценты по вкладам облагаются НДФЛ 13%, если их сумма превысила необлагаемый лимит: 1 000 000 руб. × максимальная ключевая ставка ЦБ за год. Налог уплачивается самостоятельно на основании уведомления от ФНС.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
Капитализация процентов - начисление процентов на ранее накопленные проценты (сложный процент).
АСВ - Агентство по страхованию вкладов - гарантирует возврат до 1,4 млн руб.
ОФЗ - облигации федерального займа - государственные долговые ценные бумаги.
Резервный фонд - ликвидные сбережения на случай непредвиденных расходов (3–6 мес. расходов).
НСЖ - накопительное страхование жизни - сочетание страховки и долгосрочных накоплений.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Чем срочный вклад отличается от накопительного счёта? Когда выгоднее каждый из них?
2. Объясните механизм капитализации процентов. Как она влияет на итоговую доходность?
3. Что гарантирует система страхования вкладов? Что произойдёт, если вклад превышает 1,4 млн руб.?
4. Почему резервный фонд следует хранить в ликвидных инструментах, а не в акциях?
5. С какой суммы процентов по вкладам уплачивается НДФЛ и как он рассчитывается?
6. Сравните ОФЗ и банковский вклад по критериям надёжности, ликвидности и доходности.
7. Что такое НСЖ и чем оно отличается от обычного срочного вклада?
8. Какова рекомендуемая норма сбережений и как организовать автоматическое сбережение?

Тема 5. Кредиты и займы

5.1. Когда стоит и когда не стоит брать в долг

Кредит оправдан, если: приобретается актив, стоимость которого растёт быстрее стоимости кредита (недвижимость); необходимо срочное финансирование при временном кассовом разрыве; доходность использования заёмных средств превышает процентную ставку.

Кредит нецелесообразен, если: деньги нужны на текущее потребление (одежда, развлечения, гаджеты); уже существует высокая долговая нагрузка (платежи по кредитам > 30–40% дохода); нет уверенности в стабильности дохода. Главный принцип: кредит не должен лишать финансовой устойчивости.

5.2. Виды кредитов

Ипотека - долгосрочный кредит под залог недвижимости (срок 10–30 лет). Потребительский кредит - нецелевой, более высокая ставка, срок 1–7 лет. Автокредит - целевой, залог - приобретаемый автомобиль. Кредитная карта - возобновляемый кредитный лимит с льготным (беспроцентным) периодом 30–120 дней.

Льготная ипотека - государственная программа со ставкой ниже рыночной (семейная, IT-ипотека, льготная 8%). Рефинансирование - оформление нового кредита по более низкой ставке для погашения действующего; выгодно при снижении ставки более чем на 2 п.п. Реструктуризация - изменение условий текущего договора (увеличение срока, снижение платежа).

5.3. Виды займов

Займы предоставляются небанковскими организациями. Микрофинансовые организации (МФО) - выдают займы «до зарплаты» под очень высокие ставки (до 365%

годовых). Кредитные потребительские кооперативы (КПК) - объединения граждан, выдающие займы членам. Ломбарды - займы под залог имущества.

Займы между физическими лицами - должны оформляться распиской или договором; при сумме свыше 10 000 руб. - обязательно письменная форма. Использование МФО допустимо лишь в крайних случаях из-за высокой стоимости.

5.4. Принципы рационального кредитного поведения

Ключевые принципы: сравнивать ПСК (полную стоимость кредита), а не только декларируемую ставку; читать кредитный договор полностью; не брать кредит на погашение другого кредита (кредитная яма); платить вовремя - просрочка снижает кредитный рейтинг; при возможности гасить досрочно - это экономит на процентах.

5.5. Проблемные ситуации при кредитовании

Кредитная яма - ситуация, когда новые кредиты берутся для погашения старых; выход: реструктуризация, помощь финансового консультанта, процедура банкротства физического лица. Банкротство физлица (с 2015 г.) позволяет списать долги через суд при задолженности свыше 500 000 руб. и невозможности платить; влечёт ряд ограничений на 3 года.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
ПСК - полная стоимость кредита - реальная ставка с учётом всех платежей и комиссий.
Аннуитетный платёж - равный ежемесячный платёж (доля основного долга растёт, процентов - снижается).
Дифференцированный платёж - убывающий платёж (основной долг погашается равными частями).
Долговая нагрузка - отношение ежемесячных платежей по кредитам к доходу (ПДН).
Реструктуризация - изменение условий кредитного договора по соглашению сторон.
Кредитная история - запись о всех кредитах и платежах заёмщика; хранится в БКИ.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. В каких случаях привлечение кредита экономически оправдано, а в каких нет?
2. Чем аннуитетный платёж отличается от дифференцированного? Когда каждый выгоднее?
3. Что такое ПСК и почему именно этот показатель следует сравнивать при выборе кредита?
4. Объясните механизм льготной ипотеки. Кто компенсирует банку разницу в ставке?
5. Чем МФО отличается от банка? Почему займы МФО считаются крайне невыгодными?
6. Что такое кредитная история и как просрочка по кредиту влияет на будущие возможности заёмщика?
7. Опишите ситуацию «кредитная яма» и способы из неё выйти.
8. Что даёт процедура банкротства физического лица и каковы её последствия?

Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов

6.1. Концепция «Риск - доходность»

Фундаментальный принцип инвестирования: чем выше ожидаемая доходность, тем выше риск. Риск - вероятность получить доходность ниже ожидаемой или потерять часть/весь капитал. Измеряется стандартным отклонением доходности. Безрисковая ставка - доходность государственных облигаций; любой другой инструмент должен давать премию за риск.

Горизонт инвестирования - срок, на который вложены деньги. Чем длиннее горизонт, тем выше допустимый риск: за 10–20 лет портфель акций исторически обгонял инфляцию даже с учётом кризисов. При коротком горизонте (до 1 года) предпочтительны консервативные инструменты.

6.2. Инструменты инвестирования

Акции - доля в собственности компании; доход: дивиденды + рост курса. Высокий риск, высокая потенциальная доходность. Облигации - долговые ценные бумаги; доход: купон (фиксированный или плавающий). Ниже риск, стабильный доход. ПИФ (паевой инвестиционный фонд) - коллективное инвестирование через управляющую компанию.

ETF (биржевой фонд) - торгуется как акция, повторяет индекс; низкие комиссии, высокая диверсификация. Недвижимость - традиционный инструмент россиян; доход: аренда + рост стоимости; низкая ликвидность. Драгоценные металлы (золото) - защитный актив от инфляции и кризисов.

6.3. Финансовые посредники и инфраструктура рынка

Брокер - посредник между инвестором и биржей (Московская биржа, СПБ Биржа). Для открытия брокерского счёта требуются паспорт и подписание договора; можно онлайн. Управляющая компания (УК) - профессиональный управляющий активами ПИФ. Депозитарий - хранит записи о правах на ценные бумаги (реестр акционеров).

ИИС (индивидуальный инвестиционный счёт) - брокерский счёт с налоговыми льготами. Тип А: вычет 13% от суммы взноса (до 52 000 руб./год). Тип Б: освобождение от НДФЛ с прибыли. Минимальный срок для получения льготы - 3 года. ИИС-3 (с 2024 г.) объединяет оба вычета при сроке от 5 лет.

6.4. Правила начинающего инвестора

Правило 1: сначала резервный фонд - инвестиции только на «лишние» деньги. Правило 2: диверсификация - не вкладывать всё в один актив. Правило 3: долгосрочность - не паниковать при просадках. Правило 4: регулярность - ежемесячные пополнения усредняют цену покупки. Правило 5: изучить инструмент перед вложением.

6.5. Альтернативные инвестиции

Краудфандинг и краудлендинг - коллективное финансирование проектов или займов МСП через платформы. Криптовалюта - высоко волатильный актив; в России

частично регулируется. Антиквариат, искусство, коллекционные предметы - неликвидны, требуют экспертизы. Для большинства начинающих инвесторов альтернативные инструменты рекомендуется ограничить 5% портфеля.

6.6. Советы новичку на фондовом рынке

Не торгуйте на заёмные средства (маржинальная торговля - для опытных). Не верьте обещаниям «гарантированной» высокой доходности - это признак мошенничества. Используйте ИИС для налоговых льгот. Начинайте с пассивного инвестирования в ETF на широкий индекс. Регулярно пересматривайте структуру портфеля (ребалансировка).

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
Диверсификация - распределение инвестиций между разными активами для снижения риска.
ИИС - индивидуальный инвестиционный счёт с налоговыми льготами.
ETF - биржевой инвестиционный фонд, повторяющий динамику индекса.
Ликвидность - скорость и лёгкость продажи актива по рыночной цене.
Ребалансировка - периодическое восстановление целевой структуры портфеля.
Купон - регулярная процентная выплата держателю облигации.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Сформулируйте основной принцип соотношения риска и доходности. Приведите примеры инструментов с разным риском.
2. Чем акция отличается от облигации по механизму дохода и уровню риска?
3. Что такое ИИС типа А и типа Б? Какой выгоднее при высоком доходе?
4. Объясните принцип диверсификации. Почему инвестирование только в акции одной компании рискованно?
5. Что такое ETF и почему он рекомендуется начинающим инвесторам?
6. Чем ПИФ отличается от самостоятельного инвестирования через брокера?
7. Что такое ребалансировка портфеля и как часто её следует проводить?
8. По каким признакам можно распознать финансовую пирамиду, маскирующуюся под инвестиционную компанию?

Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах

7.1. Общие подходы к управлению рисками

Личный финансовый риск - вероятность события, которое нанесёт материальный ущерб. Стратегии управления рисками: избегание (отказ от опасной деятельности), снижение (ремни безопасности, охранная сигнализация), принятие (самострахование через резервный фонд), передача (страхование).

Страхование - наиболее эффективный инструмент передачи крупных рисков. Страхователь платит относительно небольшую премию, получая защиту от потенциально катастрофических убытков. Принцип страхования: один платёж многих покрывает убытки единиц.

7.2. Риски ущерба основному имуществу

Страхование имущества (квартиры, дома, строения) покрывает: пожар, залив, стихийные бедствия, кражу со взломом, противоправные действия третьих лиц. При ипотеке страхование предмета залога обязательно. Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость имущества - иначе страховщик вправе пропорционально снизить выплату.

При неполном страховании (страховая сумма < действительная стоимость) применяется принцип пропорциональности: выплата = ущерб × (страховая сумма / действительная стоимость). Франшиза - часть ущерба, которую страхователь несёт самостоятельно; снижает размер премии.

7.3. Риски гражданской ответственности

ОСАГО - обязательное страхование автогражданской ответственности. Лимит выплат: 500 000 руб. - вред жизни/здоровью, 400 000 руб. - имущественный ущерб. КБМ (коэффициент бонус-малус) - скидка/надбавка в зависимости от безаварийной езды; максимальная скидка 50%.

КАСКО - добровольное страхование собственного автомобиля от ущерба и угона. Страхование ответственности владельца собаки, квартиросдатчика - специализированные полисы. Страхование профессиональной ответственности финансового консультанта, управляющего активами или аудитора - защищает от претензий клиентов за ошибки в профессиональных рекомендациях (актуально для независимых финансовых советников).

7.4. Риски болезни, травмы и утраты трудоспособности

ДМС (добровольное медицинское страхование) дополняет ОМС: расширенный перечень услуг, качественные клиники, отсутствие очередей. Страхование от несчастных случаев - выплата при травме, инвалидности, смерти в результате НС. Страхование на случай критических заболеваний (онкострахование) - единовременная выплата при постановке диагноза.

Для строителей особенно актуально: работа финансового аналитика и управляющего активами сопряжена с профессиональным стрессом и информационной нагрузкой; рекомендуется страхование здоровья и трудоспособности. Работодатель обязан страховать работников по обязательному социальному страхованию от НС. Дополнительное страхование жизни и нетрудоспособности - профессиональная рекомендация любого финансового планировщика для защиты человеческого капитала.

7.5. Пенсионный риск

Пенсионный риск - вероятность того, что государственной пенсии окажется недостаточно для поддержания привычного уровня жизни. Долгосрочные инструменты управления пенсионным риском: НПФ (негосударственный пенсионный фонд), НСЖ, ИИС, самостоятельные инвестиции в консервативный портфель.

7.6. Выбор страхового полиса и страховщика

Критерии выбора страховщика: рейтинг надёжности (A++, AAA), размер уставного капитала, репутация по выплатам, лицензия ЦБ РФ, удобство урегулирования убытков. Сравнивать полисы нужно по: страховой сумме, перечню рисков, франшизе, исключениям, порядку выплаты.

Период охлаждения - 14 дней с момента заключения договора, в течение которых можно отказаться от добровольного страхования и получить обратно бóльшую часть премии (Указание ЦБ РФ). Навязанное страхование при кредите можно отменить в период охлаждения.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
ОСАГО - обязательное страхование автогражданской ответственности.
Франшиза - часть ущерба, остающаяся на усмотрении страхователя.
КБМ - коэффициент бонус-малус - скидка/надбавка за безаварийную езду.
Страховая премия - плата страхователя за страховую защиту.
Период охлаждения - 14 дней, в течение которых можно отказаться от добровольной страховки.
ДМС - добровольное медицинское страхование - дополнение к полису ОМС.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Назовите четыре стратегии управления личными рисками. Когда оправдана каждая?
2. Как работает принцип пропорциональности при неполном страховании имущества?
3. Что такое КБМ и как он влияет на стоимость полиса ОСАГО?
4. Чем КАСКО отличается от ОСАГО? Всегда ли выгодно оформлять КАСКО?
5. Что такое «период охлаждения» и как им воспользоваться при навязанной страховке?
6. Какие виды страхования особенно актуальны для профессиональных участников финансового рынка?
7. Что такое пенсионный риск и какими инструментами его можно снизить?
8. По каким критериям следует выбирать страховую компанию?

Тема 8. Налоги и налогообложение физических лиц

8.1. Что такое налоги и зачем они нужны

Налог - обязательный безвозмездный платёж, взимаемый государством с физических и юридических лиц для финансирования общественных благ (образование, медицина, оборона, дороги). Принципы налогообложения: законность, всеобщность, справедливость, определённость.

Налоги делятся на прямые (на доходы и имущество налогоплательщика: НДФЛ, налог на имущество) и косвенные (включены в цену товара: НДС, акцизы). Косвенные налоги незаметны для потребителя, но составляют значительную часть цены.

8.2. Какие налоги платят граждане России

НДФЛ (налог на доходы физических лиц) - основной налог граждан. Базовая ставка 13%; с 2021 г. для доходов свыше 5 млн руб./год - 15% (прогрессивная шкала). Налоговый агент (работодатель) удерживает НДФЛ автоматически. С 2025 г. вводится расширенная прогрессия (13–22%).

Имущественные налоги: налог на имущество физлиц (квартиры, дома, гаражи; ставка 0,1–2% от кадастровой стоимости), земельный налог (0,3–1,5% от кадастровой стоимости участка), транспортный налог (зависит от мощности двигателя и региона). Все три уплачиваются на основании уведомлений ФНС до 1 декабря.

8.3. Права и обязанности налогоплательщика

Обязанности: своевременно уплачивать налоги, подавать декларацию 3-НДФЛ (при необходимости), сообщать об объектах налогообложения. Права: использовать налоговые вычеты, получать информацию от ФНС, обжаловать решения налоговых органов.

Налоговые вычеты - суммы, уменьшающие налоговую базу (или возвращающие ранее уплаченный НДФЛ). Виды: стандартные (на детей), социальные (лечение, обучение, страхование - до 150 000 руб./год с 2024 г.), имущественные (при покупке жилья - до 260 000 руб. + до 390 000 руб. по ипотечным процентам), инвестиционные (ИИС тип А - до 52 000 руб./год).

8.4. Проблемные ситуации и их разрешение

Налоговая проверка - камеральная (по декларации, без выезда) или выездная (на территории налогоплательщика). При несогласии с решением ФНС: обжалование в вышестоящий налоговый орган → суд. Пени за просрочку: 1/300 ставки рефинансирования ЦБ в день. Штраф за непредставление декларации - 5% от суммы налога в месяц (min 1 000 руб.).

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
НДФЛ - налог на доходы физических лиц; базовая ставка 13%.
Налоговый вычет - сумма, уменьшающая налоговую базу или возвращаемая из уплаченного НДФЛ.
3-НДФЛ - декларация о доходах, подаётся при получении вычетов или иных доходов.
Кадастровая стоимость - оценка объекта недвижимости государством для налоговых целей.
Налоговый агент - работодатель, удерживающий НДФЛ из зарплаты и перечисляющий в бюджет.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Чем прямые налоги отличаются от косвенных? Приведите примеры каждого вида.
2. Каков порядок удержания НДФЛ с заработной платы? Что означает понятие «налоговый агент»?
3. Перечислите виды налоговых вычетов по НДФЛ. Какой из них наиболее значим для молодого специалиста, купившего квартиру?
4. Как рассчитывается налог на имущество физических лиц?

5. Что такое транспортный налог и от чего зависит его размер?
6. Как подать декларацию 3-НДФЛ для получения имущественного вычета? Какой срок подачи?
7. Какие санкции применяются за несвоевременную уплату налогов?
8. Объясните, почему выгодно использовать налоговый вычет за обучение или лечение.

Тема 9. Пенсионное обеспечение. Долгосрочные накопления

9.1. Пенсия и виды пенсионных систем

Пенсия - регулярная денежная выплата, обеспечивающая доход при достижении пенсионного возраста, инвалидности или потере кормильца. Виды пенсионных систем: распределительная (взносы работающих выплачиваются нынешним пенсионерам - «солидарность поколений»), накопительная (взносы инвестируются на личном счёте), условно-накопительная (смешанная).

В России действует смешанная система: обязательное пенсионное страхование (ОПС) с 2014 г. полностью распределительное (накопительная часть заморожена); добровольное - НПФ, НСЖ, ИИС, самостоятельные сбережения. Программа долгосрочных сбережений (ПДС) - новый государственный инструмент с 2024 г.: взносы + государственное со-финансирование + налоговый вычет.

9.2. Государственная пенсионная система России

Структура пенсии по старости: страховая пенсия (зависит от числа пенсионных баллов и стажа) + фиксированная выплата (устанавливается государством, ежегодно индексируется). Пенсионный возраст: 65 лет (мужчины), 60 лет (женщины). Минимальный стаж - 15 лет (к 2025 г.), минимум баллов - 30.

Пенсионный балл (ИПК) начисляется ежегодно: зависит от размера зарплаты относительно максимальной облагаемой базы. Чем выше «белая» зарплата - тем больше баллов. Работа «в серую» снижает будущую пенсию. Отсрочка выхода на пенсию даёт повышающий коэффициент к размеру пенсии.

9.3. Формирование личных долгосрочных накоплений

Пенсионный план через НПФ: работник добровольно перечисляет взносы; НПФ инвестирует их и начисляет доходность. Накопления гарантированы АСВ (до 2,8 млн руб.). Программа долгосрочных сбережений (ПДС): государство добавляет до 36 000 руб./год (по регрессивной шкале), плюс налоговый вычет 13% от взноса до 400 000 руб./год.

Правило «пенсионного горизонта»: чем раньше начать, тем больше работает сложный процент. Начав в 25 лет, при взносе 5 000 руб./мес. и доходности 8% годовых, к 65 годам накопится ~15 млн руб. При начале в 45 лет - лишь ~2,9 млн руб. при тех же параметрах.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ

ИПК - индивидуальный пенсионный коэффициент (балл) - единица учёта страховых прав.
НПФ - негосударственный пенсионный фонд - инвестирует добровольные пенсионные взносы.
ПДС - программа долгосрочных сбережений - государственное со-финансирование пенсий с 2024 г.
Распределительная система - пенсии нынешних получателей финансируются взносами работающих.
Коэффициент замещения - отношение пенсии к последней зарплате; в России ~30–40%.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. В чём разница между распределительной и накопительной пенсионными системами?
2. Как начисляются пенсионные баллы (ИПК) и почему важна «белая» зарплата?
3. Из каких частей складывается страховая пенсия по старости в России?
4. Каков минимальный стаж и минимальное количество баллов для назначения страховой пенсии?
5. Что такое Программа долгосрочных сбережений (ПДС) и какие льготы она предоставляет?
6. Почему для финансистов с высоким текущим доходом особенно важно начать инвестировать в пенсионный капитал как можно раньше?
7. Как сложный процент влияет на размер пенсионных накоплений в зависимости от возраста начала?
8. Что такое коэффициент замещения и каков его уровень в России?

Тема 10. Финансовые инструменты для создания и развития бизнеса

10.1. Бизнес-план и учёт рисков. Основные правила

Бизнес-план - документ, описывающий цели бизнеса, способы их достижения, потребность в ресурсах и ожидаемые финансовые результаты. Ключевые разделы финансового плана: прогноз выручки, смета затрат, точка безубыточности, план движения денежных средств (Cash Flow), окупаемость инвестиций.

Точка безубыточности (ТБУ) - объём продаж/выручки, при котором доходы равны расходам; прибыль = 0. ТБУ (в натуральном выражении) = постоянные расходы / маржинальный доход на единицу. Знание ТБУ - обязательное условие при открытии строительного ИП или небольшой подрядной фирмы.

10.2. Жизненный цикл и формы организации бизнеса

Жизненный цикл бизнеса: стартап → рост → зрелость → спад. На каждом этапе - свои финансовые потребности и источники финансирования. Организационно-правовые формы: ИП (минимальные требования, упрощённая налоговая отчётность), ООО (ограниченная ответственность, сложнее открыть), самозанятость (налог 4–6%, нет взносов в ПФР).

Самозанятость (НПД) - оптимальна для начинающих строителей-частников: ставка 4% с физлиц, 6% с юрлиц; не требует ведения бухгалтерии; ограничение дохода 2,4 млн руб./год. ИП на УСН «Доходы» - ставка 6%, обязательные взносы ~50 000 руб./год, но без ограничения по обороту.

10.3. Финансовые инструменты для развития бизнеса

Собственные средства (прибыль, личные накопления) - дешевле всего, но ограничены. Банковский кредит - доступен при наличии залога, кредитной истории. Лизинг - долгосрочная аренда оборудования/техники с правом выкупа; не требует залога. Факторинг - финансирование под уступку дебиторской задолженности; ускоряет оборот.

Краудфандинг - привлечение средств от широкой аудитории через интернет-платформы. Государственные гранты - безвозвратные субсидии от Фонда Бортника, региональных фондов МСП. Венчурное финансирование - для инновационных стартапов (инвестор получает долю).

10.4. Государственная поддержка МСП

Институты поддержки: Корпорация МСП - гарантии по банковским кредитам. Фонд развития промышленности - льготные займы 3–5% на модернизацию. Региональные центры «Мой бизнес» - консультации, субсидии, льготные аренды. Программы льготного кредитования (под 6,5–8,5%) для МСП приоритетных отраслей.

Субсидия на открытие бизнеса от центра занятости - до 6–10 окладов среднерыночной зарплаты (в зависимости от региона) при регистрации ИП безработным. Имущественная поддержка - аренда государственного имущества по льготным ставкам.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
Точка безубыточности - объём продаж, при котором доходы покрывают все расходы.
Лизинг - финансовая аренда с правом выкупа предмета лизинга.
Самозанятость (НПД) - специальный налоговый режим со ставкой 4–6%, без взносов.
Факторинг - финансирование под уступку права требования дебиторской задолженности.
Маржинальный доход - выручка минус переменные затраты; вклад в покрытие постоянных расходов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Что включает финансовый раздел бизнес-плана? Почему он важнее маркетингового?
2. Как рассчитывается точка безубыточности? Приведите пример для строительного ИП.

3. Чем ИП на УСН отличается от самозанятого (НПД)? Когда выгоднее каждая форма?
4. Что такое лизинг и в чём его преимущества перед банковским кредитом с точки зрения налогообложения и управления денежным потоком?
5. Перечислите государственные программы поддержки МСП в финансово-консультационной и FinTech-сфере.
6. Что такое факторинг и кому он выгоден?
7. Как жизненный цикл бизнеса определяет потребность в финансировании?
8. Какие инструменты позволяют начать финансово-консалтинговый бизнес с минимальными начальными вложениями?

Тема 11. Права потребителей финансовых услуг и их защита

11.1. Потребители финансовых услуг и их права

Потребитель финансовых услуг - физическое лицо, пользующееся услугами банков, страховщиков, МФО, брокеров, НПФ и иных финансовых организаций. Основные права закреплены в Законе РФ «О защите прав потребителей», Законе о банках и банковской деятельности, Законе об организации страхового дела.

Ключевые права: право на полную и достоверную информацию об услуге и её стоимости; право на отказ от навязанной услуги; право на досрочный возврат кредита без штрафов (с 2011 г.); право на банковскую тайну; право на судебную и внесудебную защиту.

11.2. Типичные ситуации нарушения прав

Навязывание страховки при кредите - незаконно, если без неё кредит не предоставляется; выход: отказ в период охлаждения (14 дней). Одностороннее изменение условий депозита - банк не вправе снижать ставку по срочному вкладу без согласия клиента. Скрытые комиссии - ПСК должна раскрываться до подписания договора.

Самовольное списание средств со счёта - банк обязан уведомить клиента и получить согласие; при несанкционированном списании - право на возврат (если клиент уведомил банк в течение суток). Отказ в страховой выплате без законных оснований - обжалуется через финансового омбудсмена или суд.

11.3. Мошенничество на финансовом рынке

Финансовые пирамиды - организации, выплачивающие «доход» за счёт взносов новых участников, а не реальной деятельности; признаки: нереально высокая доходность (>30% годовых), отсутствие лицензии, непрозрачная бизнес-модель. Лжеброкеры - поддельные инвестиционные платформы, похищающие деньги.

Схемы телефонного мошенничества: «безопасный счёт», «ваши деньги украдут - переведите сами», «инвестиционная программа от ЦБ». Центральный банк и государство никогда не просят переводить деньги для их «защиты». При любых сомнениях - кладите трубку и перезванивайте в банк по номеру с оборота карты.

11.4. Система защиты прав и обеспечения финансовой доступности

Финансовый омбудсмен (уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг) - обязательный этап досудебного урегулирования споров с банками, МФО, страховщиками при сумме требований до 500 000 руб. (по ОСАГО - без ограничений). Бесплатно, онлайн, решение обязательно для финансовой организации.

Банк России - мегарегулятор финансового рынка; Интернет-приёмная на сайте ЦБ позволяет подать жалобу онлайн. Роспотребнадзор - защита прав потребителей в т.ч. финансовых. Суд - универсальный способ защиты при любой сумме требований; потребители финансовых услуг освобождены от уплаты госпошлины при иске до 1 млн руб.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОНЯТИЯ
Финансовый омбудсмен - независимый орган досудебного урегулирования споров с финорганизациями.
Финансовая пирамида - схема, при которой «доходы» выплачиваются за счёт взносов новых участников.
Период охлаждения - 14 дней для отказа от добровольной страховки без существенных потерь.
Мегарегулятор - Банк России - единый регулятор всего финансового рынка страны.
ПСК - полная стоимость кредита - показатель, обязательный к раскрытию до подписания договора.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ
1. Перечислите основные права потребителя финансовых услуг.
2. Что делать, если банк навязал страховку при выдаче кредита? Опишите пошаговый алгоритм действий.
3. По каким признакам можно отличить финансовую пирамиду от легального инвестиционного фонда?
4. Что такое финансовый омбудсмен? В каких случаях к нему следует обращаться?
5. Как действовать при несанкционированном списании средств с банковской карты?
6. Какую роль выполняет Банк России как мегарегулятор финансового рынка?
7. В чём преимущество обращения к финансовому омбудсмену перед судебным иском?
8. Опишите типичную схему телефонного мошенничества «безопасный счёт» и способы защиты от неё.

РАЗДЕЛ III. ЛАБОРАТОРНО-ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Лабораторно-практическое занятие № 1
Экономические явления и процессы. Деньги. Инфляция

Задача 1 (с решением). Покупательная способность и инфляция

В январе 2022 года потребительская корзина молодого финансового аналитика стоила 45 000 руб. Годовая инфляция составила 11,9%. Определите: а) стоимость корзины в январе 2023 года; б) на сколько процентов обесценились накопления аналитика, если он хранил 60 000 руб. «под матрасом».

РЕШЕНИЕ
а) Стоимость корзины через год:
$C_1 = C_0 \times (1 + \pi) = 45\,000 \times (1 + 0{,}119) = 45\,000 \times 1{,}119 = 50\,355$ руб.
б) Реальная стоимость накоплений через год:
$P = 60\,000 / 1{,}119 \approx 53\,619$ руб.
Потери = $60\,000 - 53\,619 = 6\,381$ руб.
Обесценение = $6\,381 / 60\,000 \times 100\% \approx 10{,}6\%$
Ответ: а) 50 355 руб.; б) накопления обесценились примерно на 10,6% (потеря ≈ 6 381 руб.)

Задача 2 (с решением). Перевод валюты и валютные риски

Инвестиционная компания приобрела еврооблигации на сумму 18 000 EUR. Курс евро на дату подписания контракта составлял 89,5 руб./EUR, на дату оплаты - 96,2 руб./EUR. Рассчитайте валютные потери компании в рублях и в процентах от первоначальной суммы.

РЕШЕНИЕ
Сумма по курсу контракта: $18\,000 \times 89{,}5 = 1\,611\,000$ руб.
Сумма по курсу оплаты: $18\,000 \times 96{,}2 = 1\,731\,600$ руб.
Валютные потери: $1\,731\,600 - 1\,611\,000 = 120\,600$ руб.
Доля потерь: $120\,600 / 1\,611\,000 \times 100\% \approx 7{,}49\%$
Ответ: валютные потери составили 120 600 руб. (≈ 7,5% от первоначальной суммы)

Задача 3 (с решением). Реальная заработная плата

Номинальная заработная плата финансового аналитика за год выросла с 85 000 до 94 000 руб. в месяц. Инфляция за год составила 7,4%. Определите индекс и темп роста реальной заработной платы. Вырос ли реальный доход работника?

РЕШЕНИЕ
Индекс номинальной зарплаты: Iн = 94 000 / 85 000 ≈ 1,1059 (рост на 10,59%)
Индекс цен (инфляция): Iц = 1 + 0,074 = 1,074
Индекс реальной зарплаты: Iр = Iн / Iц = 1,1059 / 1,074 ≈ 1,0297
Темп роста реальной зарплаты: (1,0297 − 1) × 100% ≈ +2,97%
Ответ: реальная заработная плата выросла примерно на 3%. Реальный доход работника увеличился.

Задача 4 (для самостоятельного решения). Инфляция и накопления

Студент-экономист отложил в начале учебного года 120 000 руб. на летнюю практику за рубежом. Прогнозируемая инфляция - 8,5% в год. Через 10 месяцев он снял деньги. Рассчитайте, какова реальная покупательная способность его накоплений через 10 месяцев. Какую сумму надо было откладывать ежемесячно дополнительно, чтобы сохранить первоначальную покупательную способность?

Задача 5 (для самостоятельного решения). Валютный контракт

Управляющая компания приобрела иностранные активы на сумму 50 000 USD по двум траншам. Оплата производится двумя равными частями: первая - через 3 месяца, вторая - через 6 месяцев. Курс USD на дату подписания - 91,0 руб. Через 3 месяца курс стал 94,5 руб., через 6 месяцев - 88,0 руб. Рассчитайте фактические рублёвые затраты компании и отклонение от первоначального плана.

Лабораторно-практическое занятие № 2
Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование

Задача 1 (с решением). Структура личного бюджета

Молодой финансовый аналитик получает оклад 72 000 руб., ежеквартальную премию 15 000 руб. Его ежемесячные расходы: аренда жилья - 18 000 руб., питание - 14 000 руб., транспорт - 4 500 руб., связь - 800 руб., развлечения - 5 000 руб., прочие - 3 200 руб. Составьте ежемесячный бюджет (с учётом осреднённой премии) и рассчитайте норму сбережения.

РЕШЕНИЕ
Среднемесячный доход: 72 000 + 15 000/3 = 72 000 + 5 000 = 77 000 руб.
Итого расходов: 18 000 + 14 000 + 4 500 + 800 + 5 000 + 3 200 = 45 500 руб.
Профицит (сбережения): 77 000 − 45 500 = 31 500 руб.
Норма сбережения: 31 500 / 77 000 × 100% ≈ 40,9%
Ответ: ежемесячные сбережения - 31 500 руб.; норма сбережения ≈ 40,9%

Задача 2 (с решением). Правило 50/30/20

Риск-менеджер банка получает чистый доход (после уплаты НДФЛ) 95 000 руб. в месяц. Распределите его бюджет согласно правилу 50/30/20 (50% - нужды, 30% - желания, 20% - сбережения). Сравните с его фактическими расходами: нужды - 54 000 руб., желания - 24 000 руб., сбережения - 17 000 руб. Есть ли отклонения?

РЕШЕНИЕ
По правилу 50/30/20:
Нужды: 95 000 × 0,50 = 47 500 руб.
Желания: 95 000 × 0,30 = 28 500 руб.
Сбережения: 95 000 × 0,20 = 19 000 руб.
Фактически: нужды перерасходованы на 54 000 − 47 500 = 6 500 руб.,
желания - экономия 28 500 − 24 000 = 4 500 руб.,
сбережения - недобор 19 000 − 17 000 = 2 000 руб.
Ответ: нужды превышены на 6 500 руб.; сбережения ниже нормы на 2 000 руб. Рекомендуется снизить обязательные расходы.

Задача 3 (с решением). Финансовый план: накопление на первый взнос

Семья финансистов хочет накопить первоначальный взнос по ипотеке - 600 000 руб. - за 2 года. Семейный доход - 140 000 руб./мес., расходы - 105 000 руб./мес. Хватит ли текущей нормы сбережений? Если нет, на сколько нужно сократить расходы?

РЕШЕНИЕ
Текущие ежемесячные сбережения: 140 000 − 105 000 = 35 000 руб.
За 24 месяца: 35 000 × 24 = 840 000 руб. > 600 000 руб.
Необходимые ежемесячные сбережения: 600 000 / 24 = 25 000 руб.
35 000 > 25 000 - цель достижима при текущих расходах.
Запас: 840 000 − 600 000 = 240 000 руб. (можно достичь цели уже через ~17 месяцев).
Ответ: текущей нормы сбережений достаточно. Цель будет достигнута примерно через 17 месяцев.

Задача 4 (для самостоятельного решения). Бюджет молодого специалиста

Выпускник финансово-экономического факультета устроился на работу с окладом 58 000 руб. Составьте для него оптимальный ежемесячный бюджет по правилу 50/30/20, если обязательные расходы (аренда, питание, транспорт) составляют 36 000 руб. Какой будет сумма накоплений за первый год работы? Сколько лет потребуется, чтобы собрать резервный фонд в размере 6 зарплат?

Задача 5 (для самостоятельного решения). Планирование крупной покупки

Финансовый менеджер хочет приобрести автомобиль за 1 850 000 руб. через 3 года. Его ежемесячный профицит бюджета составляет 42 000 руб. Он планирует откладывать 60% профицита на эту цель. Рассчитайте, достигнет ли он цели за 3 года только за счёт накоплений. Если нет - какую сумму придётся добрать из других источников?

Лабораторно-практическое занятие № 3
Расчёты и платежи

Задача 1 (с решением). Комиссии при переводе денег

Финансовый консультант переводит гонорар от иностранного клиента: 45 000 руб. Банк берёт комиссию 1,8% + 250 руб. фиксированно. Альтернатива - платёжный сервис с комиссией 2,1% без фиксированной части. Что выгоднее? Рассчитайте разницу в рублях.

РЕШЕНИЕ
Комиссия банка: 45 000 × 0,018 + 250 = 810 + 250 = 1 060 руб.
Комиссия сервиса: 45 000 × 0,021 = 945 руб.
Разница: 1 060 − 945 = 115 руб. (банк дороже на 115 руб.)
Ответ: платёжный сервис выгоднее на 115 руб. при данной сумме перевода.

Задача 2 (с решением). Оплата по частям: рассрочка/кредитная карта

Программное обеспечение для финансового анализа (Bloomberg Terminal - месячная подписка) стоит 36 000 руб. Магазин предлагает рассрочку 0% на 6 месяцев. Банк предлагает кредитную карту с беспроцентным периодом 55 дней. Покупка совершается 10 числа месяца. Рассчитайте, сколько дней будет доступен беспроцентный период для данной покупки по карте. Что выгоднее для покупателя?

РЕШЕНИЕ
Беспроцентный период по карте:
До конца расчётного месяца: 30 − 10 = 20 дней.
Льготный период после: 55 − 20 = 35 дней.
Итого: 55 дней, однако долг нужно погасить единовременно.
Рассрочка 0%: разбивает платёж на 6 равных частей: 36 000 / 6 = 6 000 руб./мес.
Итоговая переплата в обоих случаях = 0 руб. (нет процентов).
Рассрочка выгоднее - не требует погашения всей суммы за 55 дней.
Ответ: рассрочка 0% предпочтительнее, так как даёт 6 месяцев без необходимости единовременного погашения.

Задача 3 (с решением). Безопасность платежей: оценка ущерба от мошенничества

Работник стройфирмы перевёл мошенникам 87 000 руб. Банк вернул 30% суммы как несанкционированную операцию. Оставшуюся сумму пострадавший решил взыскать через суд; судебные издержки составили 5 200 руб. Каков итоговый финансовый ущерб?

РЕШЕНИЕ
Возврат банком: 87 000 × 0,30 = 26 100 руб.
Невозвращённая сумма: 87 000 − 26 100 = 60 900 руб.
Итоговый ущерб с учётом издержек: 60 900 + 5 200 = 66 100 руб.
Ответ: итоговый финансовый ущерб составил 66 100 руб.

Задача 4 (для самостоятельного решения). Выбор способа расчётов

Финансовая компания ежемесячно выплачивает зарплату 80 сотрудникам. Средняя зарплата - 62 000 руб. Наличная выплата через кассу обходится в 0,3% (инкассация). Перевод на карты - 0,15% + 12 000 руб./мес. (обслуживание зарплатного проекта). Рассчитайте расходы на выплату зарплаты каждым способом и определите, какой вариант экономичнее.

Задача 5 (для самостоятельного решения). Валютные расчёты

Фирма получила оплату за экспорт стройматериалов в размере 22 000 EUR. Необходимо конвертировать эту сумму в рубли. Банк предлагает курс покупки EUR: 91,40 руб. Биржевой курс ЦБ - 93,15 руб. Рассчитайте разницу в рублях при конвертации через банк и по курсу ЦБ. Чему равен спред банка в процентах?

Лабораторно-практическое занятие № 4
Сбережения в жизни гражданина

Задача 1 (с решением). Банковский вклад с капитализацией

Портфельный менеджер разместил свободные средства на депозит 200 000 руб. под 12% годовых с ежеквартальной капитализацией сроком на 1 год. Рассчитайте итоговую сумму и сумму процентов. Сравните с простыми процентами.

РЕШЕНИЕ
Формула с капитализацией: S = P × (1 + r/n)^(n×t)
S = 200 000 × (1 + 0,12/4)^(4×1) = 200 000 × (1,03)^4
(1,03)^4 = 1,12551
S = 200 000 × 1,12551 = 225 102 руб.
Проценты с капитализацией: 225 102 − 200 000 = 25 102 руб.
Простые проценты: 200 000 × 0,12 × 1 = 24 000 руб.
Выгода от капитализации: 25 102 − 24 000 = 1 102 руб.
Ответ: с капитализацией - 225 102 руб. (проценты 25 102 руб.); выгода от капитализации - 1 102 руб.

Задача 2 (с решением). Накопительный счёт /вклад

Семья финансистов выбирает между накопительным счётом (8,5% годовых, начисление ежемесячно, пополнение свободное) и срочным вкладом (10% годовых, без пополнения, капитализация ежемесячно). Начальная сумма - 150 000 руб., ежемесячное

пополнение счёта - 10 000 руб. Рассчитайте сумму через 6 месяцев для каждого варианта.

РЕШЕНИЕ
Срочный вклад (без пополнений, 10%/12 мес.):
S_вклад = 150 000 × (1 + 0,10/12)^6 = 150 000 × (1,00833)^6 ≈ 150 000 × 1,05114 ≈ 157 671 руб.
Накопительный счёт (8,5%, + 10 000/мес.):
Сумма = PV×(1+r/12)^6 + PMT×[(1+r/12)^6 − 1]/(r/12), r=0,085
r/12 = 0,007083
(1,007083)^6 ≈ 1,04310
PV часть: 150 000 × 1,04310 = 156 465 руб.
PMT часть: 10 000 × (1,04310 − 1)/0,007083 = 10 000 × 6,085 = 60 850 руб.
Итого: 156 465 + 60 850 = 217 315 руб.
Ответ: вклад - 157 671 руб.; накопительный счёт - 217 315 руб. Счёт выгоднее за счёт пополнений.

Задача 4 (для самостоятельного решения). Подбор вклада

Аналитик получил годовую премию 180 000 руб. и планирует разместить её на 9 месяцев. Банк А предлагает 13% без капитализации. Банк Б - 12,5% с ежемесячной капитализацией. Рассчитайте итоговую сумму в каждом банке. Какой вариант выгоднее и насколько?

Задача 5 (для самостоятельного решения). Создание подушки безопасности

Кредитный специалист банка решил сформировать резервный фонд в размере 4 ежемесячных зарплат (оклад - 68 000 руб.). Он готов откладывать ежемесячно 15 000 руб. на накопительный счёт с доходностью 9% годовых (начисление ежемесячно). Через сколько месяцев будет достигнута цель? Какова итоговая сумма процентов?

Лабораторно-практическое занятие № 5
Кредиты и займы

Задача 1 (с решением). Аннуитетный платёж по ипотеке

Семья финансистов берёт ипотеку: 3 500 000 руб. на 20 лет под 10,5% годовых. Рассчитайте ежемесячный аннуитетный платёж, общую сумму выплат и переплату.

РЕШЕНИЕ
Формула аннуитета: A = P × [r(1+r)^n] / [(1+r)^n − 1]
r = 10,5% / 12 = 0,875% = 0,00875 в месяц
n = 20 × 12 = 240 месяцев
(1,00875)^240 ≈ 8,1 (по таблице или калькулятору)
A = 3 500 000 × [0,00875 × 8,1] / [8,1 − 1]

A = 3 500 000 × 0,070875 / 7,1 ≈ 3 500 000 × 0,009982 ≈ 34 937 руб./мес.
Общая сумма выплат: 34 937 × 240 = 8 384 880 руб.
Переплата: 8 384 880 − 3 500 000 = 4 884 880 руб.
Ответ: ежемесячный платёж ≈ 34 937 руб.; переплата ≈ 4 884 880 руб. (139% от суммы кредита).

Задача 2 (с решением). Полная стоимость кредита (ПСК)

Старший аналитик берёт потребительский кредит 250 000 руб. на 3 года под 18% годовых. Банк также взимает единовременную комиссию за выдачу - 3 500 руб. и ежемесячную страховку - 350 руб. Рассчитайте ежемесячный платёж без учёта доп. расходов и итоговую переплату с учётом всех расходов.

РЕШЕНИЕ
r = 18%/12 = 1,5%/мес. = 0,015; n = 36
(1,015)^36 ≈ 1,7091
Аннуитет: A = 250 000 × [0,015 × 1,7091] / [1,7091 − 1]
A = 250 000 × 0,025637 / 0,7091 ≈ 250 000 × 0,03615 ≈ 9 037 руб./мес.
Доп. расходы: 3 500 + 350 × 36 = 3 500 + 12 600 = 16 100 руб.
Итого выплат: 9 037 × 36 + 16 100 = 325 332 + 16 100 = 341 432 руб.
Полная переплата: 341 432 − 250 000 = 91 432 руб.
Ответ: платёж ≈ 9 037 руб./мес.; полная переплата с учётом доп. расходов - 91 432 руб.

Задача 4 (для самостоятельного решения). Сравнение условий кредита

Финансовый консультант планирует купить профессиональное программное обеспечение за 480 000 руб. Банк А: 19% годовых, срок 3 года, аннуитет, без комиссий. Банк Б: 17% годовых, срок 2 года, аннуитет, разовая комиссия 8 000 руб. Рассчитайте ежемесячный платёж и общую переплату для каждого банка. Какой вариант выгоднее по итоговой переплате?

Задача 5 (для самостоятельного решения). Ипотека с господдержкой

Молодой специалист финансовой компании имеет право на ипотеку по семейной программе под 6%. Стоимость квартиры - 4 200 000 руб., первоначальный взнос - 20%, срок - 25 лет. Рассчитайте ежемесячный платёж и итоговую переплату. Сравните с рыночной ставкой 12%. Какова экономия от льготной программы?

Лабораторно-практическое занятие № 6
Инвестиции для начинающих инвесторов

Задача 1 (с решением). Простая доходность акции

Аналитик купил 50 акций финансовой компании по цене 840 руб. Через год продал по 970 руб. За год были выплачены дивиденды - 35 руб. на акцию. Рассчитайте дивидендную, курсовую и полную доходность инвестиций.

РЕШЕНИЕ
Вложения: 50 × 840 = 42 000 руб.
Курсовой доход: 50 × (970 − 840) = 50 × 130 = 6 500 руб.
Дивидендный доход: 50 × 35 = 1 750 руб.
Полный доход: 6 500 + 1 750 = 8 250 руб.
Дивидендная доходность: 35/840 × 100% ≈ 4,17%
Курсовая доходность: 130/840 × 100% ≈ 15,48%
Полная доходность: 8 250/42 000 × 100% ≈ 19,64%
Ответ: дивидендная доходность ≈ 4,2%; курсовая ≈ 15,5%; полная ≈ 19,6%

Задача 2 (с решением). Портфель: риск и диверсификация

Начинающий инвестор имеет 200 000 руб. и формирует портфель: 50% - ОФЗ (доходность 13%), 30% - акции (ожидаемая доходность 22%), 20% - депозит (11%). Рассчитайте ожидаемую доходность портфеля и итоговую сумму через 1 год.

РЕШЕНИЕ
Ожидаемая доходность портфеля (средневзвешенная):
E(r) = 0,50×13% + 0,30×22% + 0,20×11%
E(r) = 6,5% + 6,6% + 2,2% = 15,3%
Итоговая сумма: 200 000 × (1 + 0,153) = 200 000 × 1,153 = 230 600 руб.
Доход: 30 600 руб.
Ответ: ожидаемая доходность портфеля - 15,3%; сумма через год - 230 600 руб.

Задача 4 (для самостоятельного решения). Облигация

Инвестор приобрёл корпоративную облигацию строительного холдинга номиналом 1 000 руб. за 920 руб. Купонная ставка - 12% годовых (выплата 2 раза в год). До погашения - 3 года. Рассчитайте текущую доходность и приблизительную доходность к погашению (YTM).

Задача 5 (для самостоятельного решения). Сравнение инструментов инвестирования

Риск-менеджер имеет 500 000 руб. и выбирает между: А) депозит 12% на 2 года с ежегодной капитализацией; Б) ПИФ с ожидаемой доходностью 17% в год, комиссия управляющей компании 2%/год; В) самостоятельная покупка ОФЗ с доходностью 14%. Рассчитайте итоговую сумму по каждому варианту через 2 года. Какой вариант предпочтительнее с учётом надёжности?

Лабораторно-практическое занятие № 7
Налоги и налогообложение физических лиц

Задача 1 (с решением). Расчёт НДФЛ и налоговый вычет

Финансовый директор получил годовой доход 980 000 руб. Он купил квартиру за 2 400 000 руб. и имеет право на имущественный налоговый вычет. НДФЛ - 13%. Рассчитайте НДФЛ без вычета и с вычетом. Какую сумму налога он вернёт в первый год?

РЕШЕНИЕ
НДФЛ без вычета: 980 000 × 0,13 = 127 400 руб.
Максимальный имущественный вычет: 2 000 000 руб. (стоимость квартиры 2 400 000, лимит вычета 2 млн).
Налоговая база с вычетом: 980 000 − 2 000 000 < 0 → база = 0,
но вычет ограничен фактическим доходом: вычет в этом году = 980 000 руб.
НДФЛ к возврату: 980 000 × 0,13 = 127 400 руб.
Остаток вычета перенесён на следующий год: 2 000 000 − 980 000 = 1 020 000 руб.
Ответ: к возврату в первый год - 127 400 руб. (весь уплаченный НДФЛ); остаток вычета - 1 020 000 руб.

Задача 2 (с решением). Транспортный налог

Инженер владеет двумя автомобилями: первый - 120 л.с. (ставка 35 руб./л.с.), второй - 180 л.с. (ставка 75 руб./л.с.). Второй автомобиль куплен 1 апреля, то есть находился в собственности 9 месяцев в налоговом году. Рассчитайте общую сумму транспортного налога за год.

РЕШЕНИЕ
Налог на первый автомобиль: 120 × 35 = 4 200 руб. (полный год)
Налог на второй автомобиль: 180 × 75 × (9/12) = 13 500 × 0,75 = 10 125 руб.
Итого: 4 200 + 10 125 = 14 325 руб.
Ответ: общая сумма транспортного налога - 14 325 руб.

Задача 3 (с решением). Налог на доходы от продажи имущества

Финансовый аналитик продал квартиру за 5 800 000 руб. Квартира была куплена 2,5 года назад за 4 100 000 руб. (срок владения менее 5 лет). Рассчитайте НДФЛ с продажи с учётом вычета в размере фактических расходов на приобретение.

РЕШЕНИЕ
Налогооблагаемый доход: 5 800 000 − 4 100 000 = 1 700 000 руб.
НДФЛ: 1 700 000 × 0,13 = 221 000 руб.
Альтернатива - стандартный вычет 1 000 000 руб.:
(5 800 000 − 1 000 000) × 0,13 = 4 800 000 × 0,13 = 624 000 руб.
Выгоднее использовать вычет фактических расходов: 221 000 < 624 000.
Ответ: НДФЛ = 221 000 руб. (используется вычет фактических расходов как наиболее выгодный).

Задача 4 (для самостоятельного решения). Налоговый вычет за обучение

Финансовый специалист оплатил профессиональный курс CFA Level 1: 95 000 руб. в год. Лимит социального вычета - 120 000 руб. Его годовой доход - 840 000 руб., НДФЛ уплачен полностью. Рассчитайте сумму налога к возврату. Изменится ли ответ, если обучение стоило 130 000 руб.?

Задача 5 (для самостоятельного решения). Налог на имущество

Портфельный менеджер владеет: квартирой (кадастровая стоимость 6 200 000 руб., ставка 0,1%), загородным домом (кадастровая стоимость 3 800 000 руб., ставка 0,3%), гаражом (кадастровая стоимость 650 000 руб., ставка 0,1%). Налоговый вычет для квартиры - 20 кв. м при общей площади 68 кв. м. Рассчитайте общую сумму налога на имущество.

Лабораторно-практическое занятие № 8
Финансовые инструменты для создания и развития бизнеса

Задача 1 (с решением). Точка безубыточности строительной фирмы

ИП-строитель планирует ремонтный бизнес. Постоянные расходы в месяц: аренда офиса - 25 000 руб., зарплата администратора - 40 000 руб., реклама - 15 000 руб. Итого: 80 000 руб. Средняя выручка с объекта - 120 000 руб., переменные расходы (материалы, зарплата бригады) - 70 000 руб. Рассчитайте точку безубыточности в объектах и в рублях.

РЕШЕНИЕ
Маржинальный доход с объекта: 120 000 − 70 000 = 50 000 руб.
Точка безубыточности (в объектах): 80 000 / 50 000 = 1,6 → 2 объекта в месяц.
Точка безубыточности (в рублях): 2 × 120 000 = 240 000 руб.
При 2 объектах прибыль: 2 × 50 000 − 80 000 = 100 000 − 80 000 = 20 000 руб. (сверхточки)
Ответ: для безубыточности необходимо выполнять минимум 2 проекта в месяц (≥ 240 000 руб. выручки).

Задача 2 (с решением). Оценка окупаемости инвестиций в оборудование

FinTech-стартап покупает серверное оборудование за 380 000 руб. Экономия на аренде облачных мощностей - 18 000 руб./мес. Расходы на обслуживание - 2 500 руб./мес. Рассчитайте срок простой окупаемости и годовую рентабельность инвестиций (ROI).

РЕШЕНИЕ
Чистая ежемесячная выгода: 18 000 − 2 500 = 15 500 руб.
Срок окупаемости: 380 000 / 15 500 ≈ 24,5 месяцев ≈ 2 года 1 месяц.
Годовая выгода: 15 500 × 12 = 186 000 руб.
ROI = 186 000 / 380 000 × 100% ≈ 48,9%
Ответ: срок окупаемости ≈ 24,5 месяца; ROI ≈ 48,9% годовых.

Задача 4 (для самостоятельного решения). Бизнес-план: выход на новый рынок

ИП-финансовый советник планирует расширить практику. Инвестиции: разработка CRM-системы - 1 200 000 руб. Дополнительная выручка в месяц - 120 000 руб. Переменные расходы - 55 000 руб./мес. Постоянные дополнительные - 20 000 руб./мес. Рассчитайте срок окупаемости, ROI и NPV за 3 года при ставке дисконтирования 15%.

Задача 5 (для самостоятельного решения). Государственная субсидия

Финансовый стартап получил грант от фонда «Сколково» на сумму 500 000 руб. на разработку ПО стоимостью 1 800 000 руб. Оставшуюся сумму планируется взять в кредит под 12% на 4 года (аннуитет). Рассчитайте ежемесячный платёж по кредиту, общую переплату по кредиту и долю субсидии в финансировании проекта.

IV. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ И ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
4.1. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ

Вопросы к зачёту

1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений: свойства денег, золото, функции денег и их содержание. действительные деньги и знаки стоимости.
2. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений: эмиссия бумажных денег, вексель, банкнота, чеки, электронные деньги, криптовалюта. Классификация видов денег.
3. Роль персональных финансов на каждом этапе жизненного цикла человека: основные этапы жизненного цикла человека, цикл жизненных потребностей, оценка индекса развития человеческого потенциала, модель развития и накопления человеческого капитала. персональные финансы, денежные доходы, многоуровневая модель распределительных и перераспределительных отношений в процессе формирования персональных финансов
4. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида: понятие бюджет, бюджет государства, бюджет доходов и расходов государства, организации и семьи; способы покрытия бюджетного дефицита, личный бюджет,
5. Личный бюджет: доходы и расходы индивида, план бюджета индивида, методы составления личного бюджета, порядок составления и исполнения бюджета, оптимизация бюджета, метод четырех квадратов.
6. Основы личного финансового планирования: Личный финансовый план , активы, пассивы, формирование личных финансовых ресурсов, структура финансового плана, личное финансовое планирование
7. Эволюция кредитных отношений: от Древнего Востока до Рима, операции торговых домов, денежное предпринимательство, денежные операции церкви и государства, денежные операции в Европе, развитие банков
8. Эволюция кредитных отношений: кредит, субъекты кредитных отношений, принципы кредитования, классификация форм кредита, виды кредита и их классификация.
9. Банковские продукты: дебетовые карты и кредитные карты, их преимущества и недостатки, требования к заемщику банковского кредита.
10. Банковский кредит: условия предоставления кредита.
11. Займы физическим лицам
12. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство
13. Сбережение: сбережение, виды финансовой активности, факторы сбережения, классификация, функции, формы и этапы сбережений; особенности персональных сбережений, стратегии сбережений.
14. Инвестирование: принципы, инвестор, риски инвестирования, направления инвестирования.
15. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими
16. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида
17. Эволюция налогообложения.
18. Сущность и функции налога.
19. Элементы налогообложения

20. Принципы налогообложения
21. Классификация налогов.
22. Налоговая система страны
23. НДФЛ
24. Налог на имущество
25. Транспортный налог
26. Земельный налог
27. Эволюция страхования
28. Сущность, функции и принципы страхования
29. Страховой фонд, потребность в страховании, риски потерь и управление ими
30. Классификация страхования
31. Страховой рынок
32. Виды обязательного страхование физических лиц
33. Добровольное страхование физических лиц
34. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты
35. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке
36. Защита прав потребителей финансовых услуг

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ
1. Рассчитать реальную доходность вклада при заданных номинальной ставке и инфляции.
2. Составить личный финансовый план (ЛФП) для специалиста в сфере финансов и кредита с учётом инвестиционной составляющей.
3. Определить ежемесячный аннуитетный платёж и переплату по ипотечному кредиту.
4. Рассчитать сумму НДФЛ к возврату при имущественном вычете за покупку жилья.
5. Определить размер страхового возмещения при неполном страховании имущества.
6. Рассчитать накопленную сумму при регулярных инвестициях с заданной доходностью.
7. Вычислить точку безубыточности и NPV для финансово-консалтинговой компании.
8. Сравнить условия кредитования двух банков по ПСК и итоговой переплате.

4.2. ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные средства для проведения текущего контроля и сформированности компетенции УК-10, УК-11

Тема 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Какая из функций денег позволяет сравнивать стоимость разных товаров? А) Средство обращения Б) Мера стоимости В) Средство накопления Г) Средство платежа	Б
2. Выберите один правильный ответ. Если номинальная ставка по вкладу – 10%, а инфляция – 7%, то реальная доходность (приближённо) равна: А) 17% Б) 3% В) 0,3% Г) –3%	Б
3. Выберите несколько правильных ответов. Какие факторы способствуют росту инфляции? А) Рост денежной массы Б) Снижение курса национальной валюты В) Повышение учётной ставки Центробанком Г) Рост издержностей производства	А, Б, Г
4. Выберите несколько правильных ответов. Какие виды денег относятся к безналичным? А) Банкноты Б) Средства на банковских счетах В) Электронные деньги в кошельке Г) Монеты	Б, В

5. Установите соответствие между понятием и его определением. 1) Инфляция 2) Дефляция 3) Денежная масса 4) Профицит бюджета А) Падение общего уровня цен Б) Совокупность наличных и безналичных денег в обращении В) Устойчивый рост общего уровня цен Г) Превышение доходов над расходами государства	1-В, 2-А, 3-Б, 4-Г
6. Установите соответствие между показателем и формулой его расчёта. 1) Реальная ставка процента (приближённо) 2) Индекс потребительских цен (ИПЦ) 3) Уровень инфляции за 2 года А) (Стоимость корзины в текущем периоде / Стоимость в базовом) × 100% Б) Номинальная ставка – фактическая инфляция В) $(1+\pi_1)(1+\pi_2) - 1$	1-Б, 2-А, 3-В
7. Установите правильную последовательность этапов количественной теории денег ($MV=PY$) для прогнозирования инфляции. А) Определить изменение скорости обращения денег Б) Рассчитать инфляцию как $\Delta P = \Delta M + \Delta V - \Delta Y$ В) Оценить рост реального ВВП (ΔY) Г) Спрогнозировать изменение денежной массы (ΔM)	Г → В → А → Б
8. Установите правильную последовательность действий при принятии решения о сбережениях с учётом инфляции. А) Рассчитать ожидаемую инфляцию Б) Сравнить номинальную ставку по вкладу с инфляцией В) Выбрать инструмент с положительной реальной доходностью Г) Оценить реальную доходность	А → Б → Г → В
9. Дополните предложение. Превышение объёма денежной массы над товарным покрытием, ведущее к росту цен, называется _____.	инфляцией (инфляция спроса)

10. Свободный краткий ответ. Назовите два способа защиты личных сбережений от инфляции.	Пример ответа: размещение средств на вкладе со ставкой выше инфляции; покупка активов, растущих в цене при инфляции (недвижимость, акции, золото).

Тема 2. Доходы и расходы. Личный бюджет

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Что из перечисленного относится к постоянным доходам домохозяйства? А) Премия по итогам года Б) Заработная плата В) Выигрыш в лотерею Г) Подарок от родственников	Б
2. Выберите один правильный ответ. Рекомендуемый размер финансовой «подушки безопасности» – это: А) 50% годового дохода Б) 3–6 месячных расходов семьи В) Сумма, равная кредитному лимиту Г) 100 000 рублей для всех	Б
3. Выберите несколько правильных ответов. Какие расходы являются обязательными (нельзя существенно сократить без ущерба для качества жизни)? А) Платежи по ипотеке Б) Покупка билетов в театр В) Коммунальные услуги Г) Ежемесячная подписка на онлайн-кинотеатр	А, В
4. Выберите несколько правильных ответов. Какие действия помогают оптимизировать личный бюджет? А) Ведение учёта доходов и расходов Б) Использование кредитной карты без льготного периода для всех покупок В) Постановка финансовых целей Г) Регулярное сокращение необязательных трат	А, В, Г

5. Установите соответствие между типом бюджета и его характеристикой. 1) Профицитный 2) Дефицитный 3) Сбалансированный А) Расходы превышают доходы Б) Доходы равны расходам В) Доходы превышают расходы	1-В, 2-А, 3-Б
6. Установите соответствие между видом дохода и примером. 1) Активный доход 2) Пассивный доход 3) Социальный доход А) Проценты по вкладу Б) Заработная плата В) Пенсия по старости	1-Б, 2-А, 3-В
7. Установите правильную последовательность этапов финансового планирования. А) Контроль исполнения бюджета Б) Анализ текущих доходов и расходов В) Постановка финансовых целей Г) Составление плана (бюджета)	Б → В → Г → А
8. Установите правильную последовательность действий при потере работы. А) Обратиться за новой работой Б) Использовать «подушку безопасности» В) Сократить необязательные расходы Г) Обратиться за кредитом в МФО (крайний случай)	В → Б → А → Г
9. Дополните предложение. Разница между доходами и расходами за период называется _____.	сальдо (профицит или дефицит бюджета)
10. Свободный краткий ответ. Назовите три преимущества ведения личного бюджета для студента строительного вуза.	Пример ответа: контроль расходов на питание и транспорт; планирование крупных покупок (ноутбук, учебники); формирование привычки к экономии, полезной при работе со сметами.

Тема 3. Расчеты и платежи

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Что такое Система быстрых платежей (СБП) в России? А) Способ оплаты через криптовалюту Б) Сервис переводов по номеру телефона между банками без комиссии (в определённых лимитах) В) Обязательная система идентификации плательщиков Г) Платёжный шлюз для зарубежных покупок	Б
2. Выберите один правильный ответ. Какая информация не нужна для осуществления перевода по номеру карты через интернет-банк? А) Номер карты получателя Б) Срок действия карты В) ПИН-код карты получателя Г) CVV-код карты получателя	В, Г (ПИН и CVV не требуются)
3. Выберите несколько правильных ответов. Какие меры помогут защититься от мошенничества при использовании банковской карты? А) Подключить СМС-оповещение Б) Хранить ПИН-код вместе с картой В) Использовать виртуальную карту для интернет-покупок Г) Никогда не сообщать CVV-код третьим лицам	А, В, Г
4. Выберите несколько правильных ответов. Какие инструменты относятся к безналичным расчётам? А) Криптовалюта Б) Банковский перевод В) Наличные доллары Г) Оплата через мобильное приложение банка	Б, Г
5. Установите соответствие между платёжным инструментом и его характеристикой. 1) Дебетовая карта 2) Кредитная карта 3) Электронный кошелёк А) Позволяет тратить собственные средства Б) Предполагает льготный период и кредитный лимит В) Используется для быстрых онлайн-платежей без открытия счёта в банке	1-А, 2-Б, 3-В

6. Установите соответствие между видом мошенничества и его описанием. 1) Фишинг 2) Скимминг 3) Вишинг А) Считывание данных с магнитной полосы карты Б) Поддельный звонок от «сотрудника банка» с выманиванием кода В) Поддельный сайт банка для кражи логина и пароля	1-В, 2-А, 3-Б
7. Установите правильную последовательность действий при обнаружении несанкционированного списания с карты. А) Заявление в полицию Б) Блокировка карты через мобильное приложение или звонок в банк В) Обращение в банк за возвратом средств Г) Фиксация факта списания (скриншоты, выписка)	Б → Г → В → А
8. Установите правильную последовательность этапов открытия расчётного счёта в банке для ИП. А) Предоставление документов Б) Выбор банка и тарифа В) Подписание договора Г) Получение реквизитов счёта	Б → А → В → Г
9. Дополните предложение. Разница между курсом покупки и курсом продажи валюты называется _____.	спредом
10. Свободный краткий ответ. Почему при строительстве собственного дома опасно рассчитываться наличными с подрядчиком без оформления договора и квитанций? Приведите два аргумента.	Пример ответа: 1) Отсутствие документального подтверждения платежа лишает вас возможности доказать факт оплаты в случае спора. 2) При налоговой проверке у подрядчика могут возникнуть проблемы, а у вас – риск признания расходов необоснованными.

Тема 4. Сбережения в жизни гражданина

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Максимальная сумма страхового возмещения по вкладам в одном банке (в 2024–2025 гг.) составляет: А) 700 000 руб. Б) 1 400 000 руб. В) 2 000 000 руб. Г) 10 000 000 руб.	Б
2. Выберите один правильный ответ. Что такое капитализация процентов по вкладу? А) Выплата процентов в конце срока одной суммой Б) Присоединение начисленных процентов к основной сумме вклада В) Снижение процентной ставки при досрочном снятии Г) Налог на процентный доход	Б
3. Выберите несколько правильных ответов. Какие вклады попадают под систему страхования вкладов? А) Срочные рублёвые вклады физических лиц Б) Вклады в драгоценных металлах (обезличенные металлические счета) В) Средства на эскроу-счетах для сделок с недвижимостью Г) Вклады индивидуальных предпринимателей	А, В, Г (обезличенные металлические счета не страхуются)
4. Выберите несколько правильных ответов. Факторы, которые следует учитывать при выборе банковского вклада: А) Процентная ставка Б) Наличие капитализации В) Условия досрочного расторжения Г) Цвет банковской карты	А, Б, В
5. Установите соответствие между типом вклада и его свойством. 1) Вклад до востребования 2) Срочный вклад 3) Накопительный счёт А) Можно пополнять и частично снимать без потери процентов Б) Высокая ставка, но штраф при досрочном закрытии В) Минимальная ставка, но доступ к деньгам в любой момент	1-В, 2-Б, 3-А

6. Установите соответствие между способом сбережений и уровнем риска. 1) Наличные деньги «под матрасом» 2) Банковский вклад (застрахованный) 3) ПИФ (паевой инвестиционный фонд) А) Минимальный риск, но проигрыш от инфляции Б) Риск потери дохода, но сохранность капитала до 1,4 млн В) Более высокий ожидаемый доход, но возможны колебания стоимости	1-А, 2-Б, 3-В
7. Установите правильную последовательность действий при отзыве лицензии у банка, где открыт вклад. А) Дождаться объявления АСВ о начале выплат Б) Обратиться в банк-агент с паспортом В) Проверить информацию на сайте АСВ Г) Получить страховое возмещение	А → В → Б → Г
8. Установите правильную последовательность расчёта реальной доходности вклада с учётом инфляции. А) Вычислить номинальную будущую стоимость Б) Найти индекс роста цен за период В) Разделить номинальную сумму на индекс цен Г) Сравнить полученную реальную сумму с первоначальным вкладом	А → Б → В → Г
9. Дополните предложение. Процентная ставка, которая показывает фактический прирост покупательной способности денег, называется _____.	реальной процентной ставкой
10. Свободный краткий ответ. Почему не стоит держать все сбережения в наличных деньгах «под матрасом»? (2–3 предложения)	Пример ответа: Наличные деньги не приносят дохода и обесцениваются под воздействием инфляции. Кроме того, высок риск утраты из-за кражи или пожара. Банковские вклады хотя бы частично защищены от инфляции и застрахованы государством.

Тема 5. Кредиты и займы

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Что означает ПСК (полная стоимость кредита)? А) Только процентную ставку по кредиту Б) Все затраты заёмщика, включая проценты, комиссии и страховки, выраженные в процентах годовых В) Сумму ежемесячного платежа Г) Размер штрафа за просрочку	Б
2. Выберите один правильный ответ. Какой тип платежей выгоднее для заёмщика при прочих равных условиях (меньше переплата)? А) Аннуитетные Б) Дифференцированные В) Одинаково Г) Зависит от срока кредита	Б
3. Выберите несколько правильных ответов. Какие кредиты считаются целевыми? А) Ипотека Б) Автокредит В) Кредитная карта Г) Образовательный кредит	А, Б, Г
4. Выберите несколько правильных ответов. Признаки «чёрного кредитора» (нелегального ростовщика): А) Отсутствие лицензии Банка России Б) Работа через интернет без указания юридического адреса В) Включение в реестр МФО или банковский реестр Г) Угрозы и неадекватные штрафы за просрочку	А, Б, Г
5. Установите соответствие между видом займа и организацией, которая его выдаёт. 1) Микрофинансовая организация (МФО) 2) Ломбард 3) КПК (кредитный потребительский кооператив) А) Заём под залог движимого имущества Б) Займы от физических лиц, объединённых в кооператив В) Микрозаймы до 1 млн руб. на короткий срок	1-В, 2-А, 3-Б

6. Установите соответствие между термином и его определением. 1) Реструктуризация долга 2) Рефинансирование кредита 3) Кредитные каникулы А) Замена существующего кредита новым, с более низкой ставкой Б) Перенос срока платежа без штрафов (по закону) В) Изменение графика платежей по договорённости с банком	1-В, 2-А, 3-Б
7. Установите правильную последовательность развития проблемной ситуации при невыплате кредита. А) Начисление пеней и штрафов Б) Предупреждение банка о просрочке В) Передача долга коллекторам Г) Обращение в суд и арест имущества	Б → А → В → Г
8. Установите правильную последовательность действий при досрочном погашении кредита (с уменьшением срока). А) Внести дополнительную сумму сверх ежемесячного платежа Б) Подать заявление в банк о намерении досрочно погасить В) Получить новый график платежей с сокращённым сроком Г) Дождаться списания и проверить, что проценты пересчитаны	Б → А → В → Г
9. Дополните предложение. Отношение суммы ежемесячных платежей по всем кредитам к доходу заёмщика называется _____.	показателем долговой нагрузки (ПДН)
10. Свободный краткий ответ. Назовите три причины, почему не стоит брать микрозаём в МФО под 1% в день (или выше).	Пример ответа: 1) Огромная переплата – 1% в день = 365% годовых. 2) Короткий срок погашения, при задержке – снежный ком штрафов. 3) Риск попасть в «долговую яму» и испортить кредитную историю.

Тема 6. Инвестиции для начинающих инвесторов

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Какие ценные бумаги являются долговыми? А) Акции Б) Облигации В) Опционы Г) Фьючерсы	Б
2. Выберите один правильный ответ. Что показывает коэффициент Шарпа? А) Доходность портфеля за вычетом безрисковой ставки, отнесённую к риску Б) Максимальную просадку портфеля В) Дивидендную доходность Г) Коэффициент корреляции активов	А
3. Выберите несколько правильных ответов. Какие активы относятся к высокорисковым? А) ОФЗ (облигации федерального займа) Б) Акции молодых высокотехнологичных компаний (growth-акции) В) Криптовалюта Г) Депозиты в государственных банках	Б, В
4. Выберите несколько правильных ответов. Преимущества индивидуального инвестиционного счёта (ИИС): А) Возможность получить налоговый вычет (тип А – на взнос, тип Б – на доход) Б) Гарантия доходности не ниже инфляции В) Снятие средств в любой момент без потери льгот Г) Освобождение дохода от НДФЛ при типе Б и закрытии счёта через 3 года	А, Г
5. Установите соответствие между видом ценной бумаги и её характеристикой. 1) Обыкновенная акция 2) Привилегированная акция 3) Облигация А) Даёт право на фиксированный дивиденд, но обычно без права голоса Б) Даёт право на получение номинала и купонного дохода В) Даёт право голоса на собрании акционеров, дивиденд не гарантирован	1-В, 2-А, 3-Б

6. Установите соответствие между типом инвестиционного портфеля и рекомендуемой долей акций. 1) Консервативный 2) Умеренный 3) Агрессивный А) ~20-30% акций, остальное – облигации Б) ~70-80% акций, остальное – облигации и альтернативы В) ~50% акций, 50% облигаций	1-А, 2-В, 3-Б
7. Установите правильную последовательность этапов открытия брокерского счёта и покупки акций. А) Выбрать брокера и подать заявку онлайн Б) Пополнить счёт деньгами В) Пройти идентификацию (удалённую или лично) Г) Выставить заявку на покупку акций	А → В → Б → Г
8. Установите правильную последовательность расчёта дивидендной доходности акции. А) Найти сумму дивиденда на одну акцию в отчётном году Б) Разделить дивиденд на текущую цену акции В) Умножить на 100% (если нужен процент) Г) Сравнить с доходностью альтернативных вложений	А → Б → В → Г
9. Дополните предложение. Принцип распределения инвестиций между разными классами активов для снижения риска называется _____.	диверсификацией
10. Свободный краткий ответ. Объясните фразу «Не кладите все яйца в одну корзину» применительно к инвестициям.	Пример ответа: Это призыв к диверсификации – нельзя вкладывать все средства в один актив (например, только в акции одной компании). Неудача этого актива приведёт к большим потерям. Распределяя вложения между разными отраслями и инструментами, вы снижаете общий риск портфеля.

Тема 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. В чём разница между ОСАГО и КАСКО? А) ОСАГО – добровольное, КАСКО – обязательное Б) ОСАГО покрывает ущерб третьим лицам, КАСКО – ущерб своему автомобилю В) ОСАГО покрывает ущерб только здоровью, КАСКО – только имуществу Г) Никакой разницы, это одно и то же	Б
2. Выберите один правильный ответ. Что такое франшиза в страховании? А) Дополнительная комиссия страховщика Б) Часть ущерба, не подлежащая возмещению страховой компанией В) Срок, в течение которого страховка не действует Г) Максимальная сумма выплаты	Б
3. Выберите несколько правильных ответов. Какие риски покрывает ипотечное страхование (типовой полис)? А) Жизнь и здоровье заёмщика Б) Утрату работы заёмщиком В) Риск утраты залога (пожар, затопление) Г) Титул (риск потери права собственности)	А, В, Г
4. Выберите несколько правильных ответов. Какие виды страхования относятся к личному страхованию? А) Страхование жизни Б) ДМС (добровольное медицинское страхование) В) Страхование гражданской ответственности владельцев авто Г) Страхование от несчастных случаев и болезней	А, Б, Г
5. Установите соответствие между видом страхования и примером. 1) Имущественное страхование 2) Личное страхование 3) Страхование ответственности А) Страховка квартиры от пожара Б) Полис ДМС В) Страховка риска залива соседей	1-А, 2-Б, 3-В

6. Установите соответствие между термином и определением. 1) Агрегатная страховая сумма 2) Неагрегатная страховая сумма 3) Перестрахование А) Лимит, который не уменьшается после выплат Б) Передача части риска другой страховой компании В) Лимит, который уменьшается на сумму каждой выплаты	1-В, 2-А, 3-Б
7. Установите правильную последовательность действий при ДТП для получения выплаты по ОСАГО (пострадавший). А) Вызвать ГИБДД Б) Зафиксировать данные второго участника и страхового полиса В) Подать заявление в свою страховую компанию Г) Получить направление на ремонт или выплату	Б → А → В → Г
8. Установите правильную последовательность процесса урегулирования убытка в страховой компании. А) Осмотр повреждённого имущества Б) Подача заявления о страховом случае В) Расчёт суммы возмещения Г) Перечисление выплаты	Б → А → В → Г
9. Дополните предложение. Период, в течение которого можно отказаться от навязанной страховки (например, при кредите) без потери премии, составляет _____дней.	14 (четырнадцать) – «период охлаждения»
10. Свободный краткий ответ. Зачем строительной компании страховать гражданскую ответственность перед третьими лицами? Приведите два примера рисков.	Пример ответа: При строительстве возможно повреждение соседних зданий (вибрация, падение конструкций) или травмирование случайных прохожих. Страхование ответственности покрывает компенсацию ущерба, иначе компания может обанкротиться.

Тема 8. Налоги и налогообложение физических лиц

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Базовая ставка НДФЛ для налоговых резидентов РФ по доходам до 5 млн руб. в год составляет: А) 9% Б) 13% В) 15% Г) 20%	Б
2. Выберите один правильный ответ. Что такое налоговый вычет? А) Сумма, на которую уменьшается налог, подлежащий уплате Б) Сумма, на которую уменьшается налогооблагаемый доход В) Дополнительный налог на богатых Г) Штраф за несвоевременную подачу декларации	Б
3. Выберите несколько правильных ответов. С каких доходов физическое лицо обязано самостоятельно подать налоговую декларацию 3-НДФЛ? А) Зарплата по основному месту работы Б) Продажа квартиры, находящейся в собственности менее 5 лет В) Выигрыш в лотерею от 15 000 руб. Г) Проценты по вкладам (не превышающие необлагаемый лимит)	Б, В
4. Выберите несколько правильных ответов. На какие виды расходов можно получить социальный налоговый вычет? А) Покупка квартиры Б) Оплата собственного обучения В) Оплата лечения (своего или близких родственников) Г) Добровольное пенсионное страхование	Б, В, Г
5. Установите соответствие между видом налога и его уровнем (федеральный, региональный, местный). 1) НДФЛ 2) Транспортный налог 3) Земельный налог А) Местный Б) Региональный В) Федеральный	1-В, 2-Б, 3-А

6. Установите соответствие между понятием и его значением. 1) Налоговый агент 2) Налоговая декларация 3) Налоговый период А) Письменный отчёт о доходах и налогах Б) Организация, которая удерживает налог при выплате дохода В) Временной интервал, за который исчисляется налог	1-Б, 2-А, 3-В
7. Установите правильную последовательность получения имущественного налогового вычета при покупке квартиры. А) Подать декларацию 3-НДФЛ в налоговую инспекцию Б) Получить уведомление о праве на вычет (или ждать камеральной проверки) В) Передать уведомление работодателю (или вернуть налог через декларацию) Г) Заполнить заявление на возврат НДФЛ	А → Б → Г → В (через декларацию) или (для работодателя) – но в классическом варианте - подача декларации → проверка → решение → возврат.
8. Установите правильную последовательность расчёта транспортного налога на легковой автомобиль. А) Узнать налоговую ставку в регионе Б) Определить мощность двигателя (л.с.) В) Умножить мощность на ставку Г) Применить поправочный коэффициент (если владение неполный год)	Б → А → В → Г
9. Дополните предложение. Физическое лицо, получающее доход от сдачи квартиры в аренду и не зарегистрированное как ИП, должно уплачивать налог по ставке НДФЛ _____%.	13
10. Свободный краткий ответ. Поясните, почему самозанятому строителю-отделочнику выгодно перейти на налог на профессиональный доход (НПД) вместо уплаты НДФЛ 13%.	Пример ответа: НПД имеет ставки 4% (при работе с физлицами) и 6% (с юрлицами), что значительно ниже 13%. Не нужно платить страховые взносы (кроме добровольных). Нет обязанности подавать декларацию – всё через приложение «Мой налог».

Тема 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК, пенсионный балл)? А) Сумма накоплений на пенсионном счёте Б) Показатель, от которого зависит размер страховой пенсии (чем больше баллов, тем выше пенсия) В) Возраст выхода на пенсию Г) Размер фиксированной выплаты к пенсии	Б
2. Выберите один правильный ответ. Какая часть пенсии формируется за счёт обязательных страховых взносов работодателя (22% от зарплаты)? А) Только страховая пенсия (с 2014 года – все 22% идут на страховую) Б) Накопительная пенсия В) Государственное пенсионное обеспечение (социальная пенсия) Г) Негосударственное пенсионное обеспечение	А
3. Выберите несколько правильных ответов. Какие факторы влияют на размер страховой пенсии по старости? А) Страховой стаж Б) Сумма ежегодных добровольных взносов в НПФ В) Размер официальной заработной платы (чем выше, тем больше баллов) Г) Возраст выхода на пенсию (отсрочка увеличивает пенсию)	А, В, Г
4. Выберите несколько правильных ответов. Что относится к негосударственному пенсионному обеспечению? А) Обязательные взносы работодателя в СФР (Социальный фонд России) Б) Добровольные взносы по договору с НПФ В) Программа долгосрочных сбережений (ПДС) Г) Накопительная пенсия (часть, замороженная с 2014 года)	Б, В

5. Установите соответствие между видом пенсии и её источником. 1) Страховая пенсия 2) Накопительная пенсия 3) Социальная пенсия А) Средства, накопленные на индивидуальном счёте (до 2014 г.) Б) Финансируется из текущих страховых взносов (распределительная система) В) Финансируется из федерального бюджета (нет взносов)	1-Б, 2-А, 3-В
6. Установите соответствие между понятием и определением. 1) Пенсионный возраст 2) Индексация пенсии 3) Коэффициент повышения за отсрочку А) Ежегодное увеличение пенсии на уровень инфляции Б) Возраст, при достижении которого возникает право на страховую пенсию В) Множитель, увеличивающий пенсию при более позднем выходе	1-Б, 2-А, 3-В
7. Установите правильную последовательность этапов расчёта страховой пенсии по старости. А) Умножить количество ИПК на стоимость одного балла в году назначения Б) Определить сумму ИПК (суммарное количество баллов) В) Прибавить фиксированную выплату Г) Применить повышающие коэффициенты (при отсрочке)	Б → А → В → Г
8. Установите правильную последовательность действий при утере СНИЛС. А) Подать заявление в СФР или через МФЦ Б) Обратиться в ближайшее отделение Социального фонда (или работодатель) В) Получить дубликат с тем же номером Г) Написать заявление о выдаче дубликата	Б → А → Г → В
9. Дополните предложение. Минимальный страховой стаж для назначения страховой пенсии по старости в 2025 году составляет _____лет.	15 (постепенно увеличен с 5 до 15 лет, переходный период завершён к 2024–2025 гг.)

10. Свободный краткий ответ. Почему современным студентам (20–25 лет) уже сейчас стоит задуматься о формировании дополнительных пенсионных накоплений, кроме государственной пенсии?	Пример ответа: Государственная пенсия обеспечивает лишь базовый уровень жизни (замещение заработка ~30-40%). Демографическая ситуация (старение населения) ухудшает соотношение работающих/ пенсионеров. Собственные накопления через НПФ, ИИС или программу долгосрочных сбережений позволят получать достойную старость.

Тема 10. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Что такое лизинг? А) Банковский кредит на покупку оборудования Б) Долгосрочная аренда с правом выкупа В) Форма государственной субсидии Г) Инвестиционный налоговый вычет	Б
2. Выберите один правильный ответ. Какой режим налогообложения (УСН) выгоднее для ИП с высокой долей расходов (более 60% от выручки)? А) УСН «Доходы» (6%) Б) УСН «Доходы минус расходы» (15%) В) Основная система налогообложения (НДС, налог на прибыль) Г) Единый сельхозналог (ЕСХН)	Б

3. Выберите несколько правильных ответов. Какие источники финансирования доступны для малого бизнеса на стадии старта? А) Краудфандинг Б) Эмиссия акций на бирже (IPO) В) Собственные сбережения предпринимателя Г) Льготные кредиты по программам Минэкономразвития	А, В, Г (IPO – для крупных компаний, не для старта)
4. Выберите несколько правильных ответов. Какие организации предоставляют государственную поддержку малому и среднему предприятию? А) Корпорация МСП Б) Фонд содействия инновациям (Фонд Бортника) В) Банк России Г) Центры «Мой бизнес» (региональные)	А, Б, Г
5. Установите соответствие между инструментом финансирования и его характеристикой. 1) Факторинг 2) Форекс (валютный рынок) – не относится к финансированию бизнеса, не используем. Заменим: 1) Краудфандинг, 2) Лизинг, 3) Грант. 1) Краудфандинг 2) Лизинг 3) Грант А) Безвозмездная субсидия на реализацию проекта Б) Сбор средств с большого числа людей через интернет-платформу В) Финансовая аренда оборудования	1-Б, 2-В, 3-А
6. Установите соответствие между понятием и определением. 1) Бизнес-план 2) Точка безубыточности 3) Уставный капитал А) Минимальная сумма выручки, покрывающая всерасходы Б) Документ, описывающий стратегию и финансы проекта В) Первоначальный капитал, внесённый учредителями при регистрации ООО/АО	1-Б, 2-А, 3-В

7. Установите правильную последовательность этапов получения кредита в банке для ООО на закупку стройматериалов. А) Предоставить бизнес-план и финансовую отчётность Б) Подать заявку в банк В) Подписать кредитный договор Г) Получить решение банка (одобрение/отказ)	Б → А → Г → В
8. Установите правильную последовательность разработки бизнес-плана. А) Маркетинговый план и стратегия продаж Б) Идея проекта и анализ рынка В) Финансовый план (прогноз доходов/расходов) Г) Оценка рисков и резюме	Б → А → В → Г
9. Дополните предложение. Отношение прибыли к выручке, выраженное в процентах, называется _____.	рентабельностью продаж (ROS)
10. Свободный краткий ответ. Почему строительной компании может быть выгоден факторинг, а не кредит? Приведите два аргумента.	Пример ответа: Факторинг позволяет получить деньги сразу после отгрузки, не дожидаясь оплаты от заказчика (решает проблему кассовых разрывов). Не требует залога, поскольку обеспечением является дебиторская задолженность. Кредит же предполагает ежемесячные проценты на всю сумму, а факторинг – комиссию только за объём уступленных требований.

Тема 11. Права потребителей финансовых услуг и их защита

Вопрос тестового задания	Правильный ответ
1. Выберите один правильный ответ. Куда следует обращаться в первую очередь при навязывании страховки при оформлении кредита? А) В прокуратуру Б) В Банк России В) Непосредственно к страховщику с заявлением об отказе в период охлаждения Г) В суд	В (в течение 14 дней расторжение без потерь)
2. Выберите один правильный ответ. Что такое «период охлаждения» в страховании? А) Срок, в течение которого страховая компания может отказать в выплате Б) 14 дней, в которые страхователь может отказаться от полиса и вернуть всю премию В) Время ожидания выплаты после наступления страхового случая Г) Сезонное снижение страховых тарифов	Б
3. Выберите несколько правильных ответов. Признаки финансовой пирамиды (предложения, от которого нужно отказаться): А) Гарантированная сверхдоходность (например, 10% в месяц) Б) Наличие лицензии Банка России В) Выплаты дохода только за счёт привлечения новых участников Г) Агрессивная реклама «стань миллионером за месяц», отсутствие прозрачного бизнеса	А, В, Г
4. Выберите несколько правильных ответов. Какие органы защищают права потребителей финансовых услуг в России? А) Банк России (служба по защите прав потребителей) Б) Роспотребнадзор В) Финансовый уполномоченный (омбудсмен) Г) Министерство финансов	А, Б, В

5. Установите соответствие между типом мошенничества и его описанием. 1) Фишинг 2) Скимминг 3) Вишинг А) Поддельный звонок от «службы безопасности банка» для получения кода Б) Считывание данных карты через накладку на банкомате В) Поддельный сайт (обычно с похожим адресом) для кражи логина/пароля	1-В, 2-Б, 3-А
6. Установите соответствие между правом потребителя и законом, гарантирующим это право. 1) Право на достоверную информацию о товаре/услуге 2) Право на отказ от услуги в период охлаждения (страховка) 3) Право на досудебное урегулирование спора с фин.организациями А) Указание Банка России (период 14 дней) Б) Федеральный закон «О защите прав потребителей» (ст. 10) В) Закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»	1-Б, 2-А, 3-В
7. Установите правильную последовательность действий потребителя, если банк незаконно списал комиссию. А) Подать жалобу в Банк России или к финансовому омбудсмену Б) Написать претензию в банк с требованием вернуть сумму В) Зафиксировать факт списания (выписка, скриншот) Г) При неудовлетворении – обратиться в суд	В → Б → А → Г
8. Установите правильную последовательность действий при подозрении на мошеннический звонок из «банка». А) Прервать разговор Б) Назвать свои паспортные данные «для проверки» (неверно, не делаем) В) Перезвонить в банк по официальному номеру с карты Г) Сообщить мошеннику СМС-код (не делать!) – пропустим. Правильная последовательность: 1) не называть данные, 2) прервать, 3) перезвонить в банк, 4) сообщить о попытке мошенничества.	А → В → сообщить в банк (коротко: прекратить разговор, позвонить в банк по официальному номеру, заблокировать карту при необходимости)

9. Дополните предложение. Обязательный досудебный орган для разрешения споров между потребителем и страховой компанией (по договорам ОСАГО, каско, ДМС) называется _____.	финансовым уполномоченным (финансовым омбудсменом)
10. Свободный краткий ответ. Назовите три правила, которые помогут распознать финансовую пирамиду в строительной сфере (например, при покупке недостроенного жилья).	Пример ответа: 1) Обещание доходности значительно выше рыночной (например, 50% годовых за счёт «инвестиций в стройку»). 2) Отсутствие разрешения на строительство или публичного проектной декларации. 3) Привлечение новых вкладчиков как единственный источник выплат – если вам советуют «приводить друзей» за бонусы.

Список литературы:

1. Финансовая грамотность: интерактивный учебник. https://finclass.info/webtutor/org_cifr_gram_v2/driver/index.html
2. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. - Москва : Издательство Юрайт, 2026. - 104 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-14097-2. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/588623 (дата обращения: 05.05.2026).
3. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2026. - 223 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-19972-7. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/587806 (дата обращения: 05.05.2026).
4. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. - 3-е изд. - Москва : Издательство Юрайт, 2026. - 123 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-21871-8. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/582331 (дата обращения: 05.05.2026).
5. Экономическая безопасность : учебник для вузов / под общей редакцией Л. П. Гончаренко. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2026. - 370 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-17279-9. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/583017 (дата обращения: 05.05.2026).
6. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2026. - 725 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-09982-9. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/583424 (дата обращения: 05.05.2026).
7. Финансовая грамотность : сборник эталонных заданий : учебное пособие в 2 ч. / под ред. Г. С. Ковалёвой, Е. Л. Рутковской. – Вып. 2. – 2-е изд., стер. – М. ; С.-Пб. : Просвещение. 2022. – 94 с. : ил. – (Финансовая грамотность. Учимся для жизни). Ч.2. – 125 с. : ил. – Текст : непосредственный.
8. Финансовая грамотность : сборник эталонных заданий : учебное пособие / под ред. Г. С. Ковалёвой, Е. Л. Рутковской. – Вып. 1. – 3-е изд., стер. – М. ; С.-Пб. : Просвещение. 2022. – 94 с. : ил. – (Финансовая грамотность. Учимся для жизни). – Текст : непосредственный. 11. Блок, М. Е. Развитие школьного экономического образования и формирования финансовой грамотности обучающихся в Алтайском крае : учебно-методическое пособие / М. Е. Блок, Т. Н. Райских ; КАУ ДПО «АИРО имени А. М. Топорова». – Барнаул, 2021. – 250 с.
9. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. - Москва : Издательство Московского университета, 2021. - 568 с. : ил.
10. Финансовая грамотность : практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. - Москва : Издательство Московского университета, 2021. - 79 с. : ил.
11. Финансовая грамотность : методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. - Москва : Издательство Московского университета, 2021. - 222 с. : ил.

12. Финансовая грамотность: дополнения к учебнику для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. - Москва: МГУ имени М.В.Ломоносова, экономический факультет, 2023. - 96 с.

Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы:

https://fincult.info/
https://моифинансы.рф/materials/
https://cbr.ru/protection_rights/finprosvet/
Справочная-правовая система "Гарант"
Справочная-правовая система "Консультант плюс"