

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Челябинский государственный институт культуры»

Е. В. Семенова

МОИ ДЕНЬГИ

*Практическое тренинговое пособие для студентов
направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность*

Челябинск
Челябинский государственный институт культуры
2026

УДК 336.6(075)
ББК 65.261.94я73
С30

Рецензенты:

Семенова, Е. В.

С30 Мои деньги : практ. тренинговое пособие для студентов
направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная
деятельность / сост. Е. В. Семенова. — Челябинск : Челяб. гос. ин-т
культуры, 2026. — 35 с.

Аннотация. Практическое пособие по финансовой грамотности «Мои деньги», объединяющее теорию и прикладные навыки обращения с деньгами. В нём рассмотрены ключевые аспекты: функции денег, операции с иностранной валютой, платежи и покупки, формирование цен, финансовая безопасность и особенности цифровой среды. Каждый раздел сопровождается практическими заданиями и реальными кейсами. Пособие подходит для тренингов, образовательных программ и самостоятельного изучения.

.

Пособие подготовлено с использованием нейронных сетей.

© Челябинский государственный институт культуры, 2026

Оглавление

Деньги и операции с ними.....	4
Иностранная валюта	5
Платежи и покупки	10
Сущность и функции денег	14
Финансовая безопасность	18
Цены на товары и услуги	26
Цифровая среда	32

Иностранная валюта

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

- **Двойная роль валюты:** Понимание, что иностранная валюта — это одновременно платежный инструмент в других странах и самостоятельный финансовый актив для диверсификации сбережений.
- **Динамика обменного курса:** Знание того, что рыночный курс изменчив во времени и может заметно отличаться в зависимости от места обмена и конкретного продавца (банка, биржи).
- **Понятие спреда:** Четкое осознание, что курсы покупки и продажи валюты банком никогда не равны (покупка всегда обходится дороже, чем сдача).
- **Комплексные риски:** Понимание природы **валютного риска** (потеря денег из-за падения курса) и **инфраструктурного риска** (новые санкции, блокировки счетов, ограничения работы платежных систем).
- **Скрытые издержки:** Знание того, что операции конвертации могут сопровождаться сопутствующими прямыми или скрытыми комиссиями финансовых посредников.
- **Российское регулирование:** Знание актуальных законодательных правил, лимитов и ограничений Банка России на обмен, снятие наличной валюты и трансграничные переводы.
- **Макроэкономическое влияние:** Понимание того, как движение курсов валют меняет конечную стоимость товаров как за рубежом, так и на внутреннем рынке (через импортное сырье, оборудование и логистику).
- **Фактор неопределенности:** Признание того, что из-за огромного количества скрытых факторов со 100%-й точностью определить будущее движение обменного курса невозможно.

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

- **Ситуативный обмен:** Умение точно рассчитать и конвертировать строго необходимый объем валюты под конкретную жизненную задачу (поездка, оплата сервиса, покупка).
- **Калькуляция полной стоимости:** Навык расчета финальной стоимости транзакции, включающий не только чистый номинал, но и комиссии всех посредников, а также банковский спред.
- **Валютный пересчет цен:** Умение оперативно переводить цены из иностранной валюты в рублевый эквивалент по актуальному курсу для объективного сравнения и оценки трат.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

- **Взвешенный подход:** Признание того, что любые валютные операции не являются универсальной «волшебной таблеткой» и всегда сочетают в себе скрытые минусы и риски.
- **Критический анализ платежей:** Осознание реальных преимуществ и недостатков использования валюты в качестве средства расчета в текущей экономической ситуации.
- **Осознанное сбережение:** Понимание рисков, ограничений и потенциальной выгоды при использовании иностранной валюты для долгосрочного хранения и защиты своего капитала.

Шкала оценки уровня валютной грамотности

Для проведения самопроверки или экспресс-контроля предложите студентам оценить каждый из **12 пунктов** чек-листа (8 пунктов из Блока «Знания», 3 из Блока «Умения» и 1 комплексный из Блока «Установки») по следующей шкале:

- **2 балла** — знаю/умею отлично, могу объяснить коллеге на пальцах.

- **1 балл** — поверхностно знаком / умею, но сомневаюсь и перепроверяю по инструкции.
- **0 баллов** — не знаю / не умею / никогда не задумывался об этом.

Интерпретация результатов (Максимум — 24 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика для студента вуза культуры
от 20 до 24	Экспертный (Продюсер международного уровня)	Вы полностью готовы к масштабированию проектов. Способны организовывать зарубежные выставки и гастроли без риска получить кассовый разрыв из-за падения рубля.
от 12 до 19	Базовый (Локальный арт-менеджер)	Вы понимаете основы, но при выходе проекта на международную арену рискуете потерять бюджет на скрытых комиссиях, спредах или регуляторных штрафах.
менее 12	Критический (Свободный художник)	Высокий риск финансовых потерь. Любая закупка зарубежных материалов или оборудования для перформанса может обернуться непредвиденными долгами.

1. Тестовое задание

Ситуация. Студенты института культуры готовят короткометражный фильм для участия в международном студенческом кинофестивале. Регистрационный взнос за участие составляет 100 евро. Оплата производится с рублёвого счёта.

Вопрос: Что необходимо учитывать студентам при определении суммы в рублях, необходимой для оплаты регистрационного взноса?

Варианты ответа:

1. Только номинальную стоимость евро.
2. Обменный курс, возможную комиссию за валютную операцию и условия проведения платежа.
3. Только сумму регистрационного взноса.
4. Только курс покупки евро.

Правильный ответ: 2.

Проверяемые знания: понимание понятия обменного курса, различия условий валютных операций и возможности взимания дополнительных комиссий.

2. Ситуация. Студенты института культуры планируют поездку на международный театральный фестиваль. Часть расходов во время поездки необходимо оплачивать в иностранной валюте.

Вопрос: Почему сумма в рублях, необходимая для поездки, может измениться даже после того, как студенты уже составили бюджет?

Ожидаемый ответ. Сумма может измениться из-за колебаний обменного курса, изменения условий проведения валютной операции и дополнительных комиссий. Поэтому заранее точно определить стоимость будущих расходов в рублях невозможно.

Проверяемые знания: понимание валютного риска и влияния изменения обменного курса на стоимость товаров и услуг.

3. Практическая задача

Ситуация. Студенты института культуры организуют поездку на международный фестиваль. Для участия необходимо оплатить регистрационный взнос в размере 250 евро.

В день оплаты обменный курс составляет 100 рублей за 1 евро. Банк взимает комиссию в размере 1% от суммы операции.

Задание:

1. Рассчитайте стоимость регистрационного взноса в рублях.

2. Рассчитайте размер комиссии банка.
3. Определите полную сумму, которую необходимо заплатить.
4. Рассчитайте, сколько потребуется рублей, если на момент оплаты курс евро повысится до 105 рублей.

Решение: $250 \times 100 = 25\,000$ рублей.

Размер комиссии: $25\,000 \times 1\% = 250$ рублей.

Полная стоимость операции: $25\,000 + 250 = 25\,250$ рублей.

При курсе 105 рублей за 1 евро: $250 \times 105 = 26\,250$ рублей.

Комиссия: $26\,250 \times 1\% = 262,50$ рубля.

Полная стоимость: $26\,250 + 262,50 = 26\,512,50$ рубля.

Ответ: при курсе 100 рублей за евро студентам потребуется 25 250 рублей. При курсе 105 рублей — 26 512,50 рубля.

Проверяемые умения: расчёт стоимости валютной операции, перевод цены из иностранной валюты в рубли, учёт комиссии и оценка влияния изменения обменного курса.

4. Профессиональный кейс

Ситуация. Студенты института культуры готовят международный культурный проект. Для его реализации необходимо приобрести лицензию на использование иностранного музыкального произведения стоимостью 300 евро.

Команда рассматривает два варианта:

Вариант А — приобрести необходимую сумму евро непосредственно перед оплатой.

Вариант Б — заранее приобрести необходимое количество евро и сохранить их до момента оплаты.

Студенты понимают, что обменный курс может измениться, а при покупке валюты банк может взимать комиссию.

Задание

1. Определите преимущества и недостатки каждого варианта.
2. Какие финансовые риски возникают при каждом варианте?
3. Какие дополнительные расходы необходимо учитывать?
4. Какой вариант вы бы выбрали для реализации проекта? Обоснуйте свой ответ.

Пример направления ответа: при покупке валюты непосредственно перед оплатой существует риск повышения курса евро. При предварительной покупке валюты студентам удастся зафиксировать курс, однако возникает риск изменения планов проекта и необходимости хранить приобретённую валюту до момента её использования. В обоих случаях необходимо учитывать комиссии и условия проведения валютной операции.

Проверяемые компетенции: оценка валютного и инфраструктурного рисков, сравнение различных способов проведения валютной операции, принятие обоснованного финансового решения.

Практические кейсы

Каждый кейс проверяет комплекс навыков: от банального пересчета цен до глубокого понимания инфраструктурных и валютных рисков в креативных индустриях.

Кейс 1. Закупка оборудования для мультимедийной выставки (Блок: «Умения и навыки», «Курсы и комиссии»)

Ситуация. Галерея современного искусства в Москве организует выставку цифрового арта. Вам как арт-менеджеру необходимо срочно приобрести 5 профессиональных проекторов. На российском маркетплейсе один проектор стоит **310 000 рублей**. На зарубежной платформе точно такой же проектор стоит **2 900 евро**. На день расчета официальный курс ЦБ РФ составляет **100 рублей за 1 евро**.

Дополнительные условия: Банк, через который галерея делает платеж, берет комиссию **3%** за международный перевод, а внутренний курс продажи евро в этом банке на **2,5% выше** официального курса ЦБ.

Задание для студента

1. Переведите зарубежную стоимость одного проектора в рубли с учетом реального курса продажи банка и комиссии за перевод.
2. Рассчитайте полную стоимость закупки всей партии (5 штук) за рубежом.
3. Сделайте вывод: где выгоднее купить проекторы — в России или заказать из-за рубежа?

Решение и разбор

1. **Реальный курс покупки евро в банке:** (уточните на дату решения кейса) рубль за евро.
2. **Стоимость одного проектора по курсу банка:** (уточните на дату решения кейса) рублей.
3. **Стоимость с учетом комиссии за перевод (3%):** (уточните на дату решения кейса) рублей за один проектор.
4. **Общая стоимость за рубежом (5 штук):** (уточните на дату решения кейса) рублей.
5. **Общая стоимость в России (5 штук):** (??) рублей.
 - **Вывод:** Заказ за рубежом все еще выгоднее или нет (экономия составляет ??? рублей на партии), но разница оказалась гораздо меньше, чем казалось изначально при расчете «в лоб» по курсу ЦБ (??) против (??).

Кейс 2. Гонорар зарубежного дирижера и валютный риск (Блок: «Валютный риск», «Непредсказуемость курса»)

Ситуация. Независимый филармонический оркестр в январе подписывает контракт с приглашенным дирижером из Италии на участие в осеннем фестивале. Вы — директор оркестра. По условиям контракта гонорар дирижера составляет **5 000 евро**, выплата происходит строго в день концерта — 15 октября. В январе, при составлении грантовой сметы, курс евро составлял **95 рублей**. Однако к октябрю курс рубля снизился, и евро стал стоить **112 рублей**. Покупать валюту заранее оркестр не имел права по условиям гранта.

Задание для студента

1. Какую сумму в рублях планировал потратить оркестр в январе и сколько пришлось заплатить по факту в октябре?
2. Какое экономическое явление произошло, и как этот риск можно было минимизировать или заложить в бюджет на этапе планирования социокультурного проекта?

Решение и разбор

1. **Разница в бюджете:** Планировали потратить (??) рублей. Фактически заплатили (???) рублей. Убыток (кассовый разрыв) из-за курсовой разницы составил **???? рублей**, которые придется забирать из других статей расходов (декорации, реклама).
2. **Разбор ситуации:** Произошла реализация валютного риска. В проектной деятельности в сфере культуры при работе с иностранными контрагентами необходимо закладывать в смету «подушку безопасности» на колебания курсов (обычно от 10% до 15% от стоимости валютных обязательств) либо фиксировать в договоре рублевый эквивалент выплаты на дату подписания.

Кейс 3. Продажа картины на зарубежном аукционе и регуляторные правила (Блок: «Законодательство РФ», «Инфраструктурный риск»)

Ситуация. Студент факультета изобразительного искусства выставил свою картину на международном онлайн-аукционе. Галерист из Франции выкупил её за **3 000 долларов США**. Студент планирует получить эти деньги на свой текущий счет в российском банке, чтобы оплатить обучение и купить материалы.

Задание для студента: Опираясь на действующие правила валютного контроля и финансовую инфраструктуру РФ, ответьте на вопросы:

1. С какими инфраструктурными трудностями может столкнуться студент при переводе долларов из Франции в Россию?
2. Обязан ли он декларировать этот доход?
3. Какие ограничения на снятие или использование наличной иностранной валюты действуют внутри РФ, если деньги все-таки поступят на его счет?

Решение и разбор

1. **Инфраструктурные риски:** Прямые переводы через SWIFT из Европы во многие банки РФ заблокированы из-за санкций. Банки-корреспонденты могут заморозить перевод или взять огромную фиксированную комиссию (иногда до \200–500\), что сделает перевод невыгодным.

2. **Налоги:** Гражданин РФ обязан задекларировать доход, полученный из-за рубежа, подав декларацию 3-НДФЛ, и уплатить налог (13%).

3. **Правила снятия в РФ:** Действуют ограничения ЦБ РФ. Если валюта поступила на счет после 9 марта 2022 года, снять её в кассе банка в виде наличных долларов или евро *нельзя*. Снять средства можно только в рублях по курсу банка на день выдачи.

Кейс 4. Организация театральных гастролей (Блок: «Двойная роль валюты», «Скрытые издержки»)

- **Ситуация.** Вы продюсируете гастроли частного театрального театра в СНГ (например, в Казахстан или Узбекистан). Для бронирования площадки и отелей вам необходима местная валюта (тенге/сумы) либо доллары. Руководство предлагает вам просто поехать с рублевой картой российского банка и «снимать на месте в банкоматах» или платить напрямую.

- **Задание для студента**

1. Оцените риски такого решения. Какие цепочки конвертаций (например, Рубль → □ Доллар → □ Тенге) могут возникнуть при использовании российских карт за рубежом?

2. Какие платежные системы (например, карты «Мир», кобейджинговые карты или наличный расчет) применимы в текущих реалиях для культурных проектов в ближнем зарубежье?

Решение и разбор

1. **Двойная конвертация:** Российские карты Visa/Mastercard не работают за границей. Использование карт некоторых других систем может приводить к тройной конвертации по невыгодному внутреннему курсу платежной системы и банков (Рубль → □ Валюта расчетов системы → □ Местная валюта). Это съедает до 7–10% от бюджета гастролей.

2. **Решение:** Эффективный арт-менеджер должен использовать либо наличную валюту (купленную в РФ в пределах разрешенных лимитов), либо открывать счета в банках дружественных стран, либо использовать платежные системы, имеющие прямое соглашение с принимающей стороной (если применимо).

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

Тема: Платежи и покупки

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

Безопасность расчетов: Знание способов безопасного перевода денег физическим и юридическим лицам, особенно при совершении сделок на электронных торговых площадках и маркетплейсах.

Инструменты быстрых платежей: Понимание принципов формирования и использования платежных QR-кодов (СБП).

Цифровой банкинг: Знание основ безопасного использования онлайн-банкинга и мобильных приложений.

Скрытые издержки владения: Понимание того, что покупка некоторых активов (оборудования, реквизита, софта) влечет за собой регулярные расходы на обслуживание, подписки или хранение.

Природа кредита: Четкое осознание, что покупка на заемные средства — это жесткое обязательство по возврату долга с процентами в будущем.

Психология потребления: Понимание того, что решения о покупках часто принимаются под воздействием агрессивной рекламы, прогревов в соцсетях и давления окружения.

Плюсы и минусы платежных систем: Знание преимуществ, недостатков и рисков различных способов оплаты (наличные, карты, переводы, СБП, электронные кошельки).

Финансовая дисциплина: Понимание, что покупка в рассрочку (включая BNPL-сервисы) или в кредит требует строгой платежной ответственности.

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

Мультиплатформенность: Умение свободно и безопасно использовать различные способы проведения транзакций под конкретную задачу.

Работа с QR-кодами: Навык мгновенной оплаты и проверки реквизитов через платежные QR-коды.

Управление онлайн-банком: Свободное владение функциями онлайн-банкинга (лимиты, автоплатежи, проверка выписок).

Оценка условий сделки: Умение сопоставлять выгоды и скрытые комиссии (транзакционные издержки) при выборе способа оплаты.

Долгосрочное планирование: Навык просчета последствий оформления подписок, рассрочек и кредитов для личного или проектного бюджета.

Финансовая пунктуальность: Своевременное выполнение обязательств по всем текущим регулярным платежам.

Потребительская стойкость: Умение твердо противостоять маркетинговому давлению и импульсивным, незапланированным покупкам.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

Понимание коммерческого интереса: Признание того, что продавец/подрядчик всегда стремится максимизировать свою прибыль, и умение находить жесткий, но взаимовыгодный компромисс.

Здоровый скептицизм: Осознание, что при совершении транзакции возможны технические или человеческие ошибки. Установка на обязательную перепроверку реквизитов и договоров.

Иммунитет к манипуляциям: Критический настрой по отношению к маркетинговым уловкам («скидка действует 10 минут», «остался последний билет»).

Финансовое любопытство: Стремление отслеживать новые технологии платежей для легального снижения издержек (кэшбэки, промо-тарифы систем переводов).

Шкала оценки уровня платежной грамотности

Оцените каждый из **20 пунктов** чек-листа (8 — знания, 7 — умения, 5 — установки):

- **2 балла** — полностью согласен / применяю в жизни на автомате.
- **1 балл** — иногда забываю / знаю теорию, но на практике редко использую / сомневаюсь.
- **0 баллов** — не знаю / не умею / считаю это неважным.

Интерпретация результатов (Максимум — 40 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика для студента вуза культуры
от 34 до 40	Экспертный (Финансово устойчивый продюсер)	Вы неуязвимы для мошенников и маркетологов. Ваши проекты защищены от скрытых расходов, а платежный календарь работает как часы.
от 20 до 33	Базовый (Уязвимый исполнитель)	Вы умеете платить за услуги, но легко можете оформить невыгодную рассрочку, пропустить скрытую комиссию или попасть на удочку импульсивных покупок в проект.
менее 20	Критический (Импульсивный творец)	Высокий риск закредитованности и потери контроля над бюджетом. Существует реальная угроза стать жертвой фишинга или накопить долги по подпискам.

Практические кейсы

Кейс 1. Ловушка «бесплатного» софта для видеомонтажа (Блок: «Скрытые издержки», «Подписки»)

• **Ситуация.** Студент отделения режиссуры или мультимедиа подписывает контракт на монтаж дипломного фильма для курса. Для работы ему необходима продвинутая нейросеть для цветокоррекции. На сайте зарубежного разработчика указано: *«Стартовый период — 0 рублей на 14 дней, далее — 45 долларов в месяц»*. Студент привязывает карту, монтирует фильм за 10 дней, сдает работу и благополучно забывает о сервисе. Через полгода он замечает, что с его карты регулярно списывались деньги.

- **Задание для студента**
 1. Объясните, какую ошибку в поведении совершил студент.
 2. Рассчитайте сумму потерь за 5 месяцев забытой подписки, если условный курс списания банка с учетом трансграничной конвертации составлял 105 рублей за доллар.
 3. Какие инструменты онлайн-банкинга помогли бы предотвратить эту ситуацию?

Решение и разбор

1. **Суть ошибки:** студент проявил низкую платежную дисциплину и не учел долгосрочные последствия «бесплатного» триал-периода.
2. **Расчет потерь:** ??? рублей ушли со счета впустую.
3. **Решение через онлайн-банк:** для таких подписок необходимо использовать виртуальные карты с установленным лимитом трат (или нулевым балансом после выполнения задачи), а также регулярно проверять вкладку «Управление подписками» в банковском приложении.

Кейс 2. Импульсивная закупка мерча для рок-фестиваля (Блок: «Давление рекламы», «Компромисс с контрагентом»)

Ситуация. Вы — молодой продюсер студенческого музыкального фестиваля. За неделю до мероприятия представитель типографии присылает вам сообщение: *«Только сегодня! Если закажете светящиеся браслеты с логотипом фестиваля прямо сейчас, сделаем скидку 30%. Осталось всего 2 свободных окна на печать, все группы города уже*

раскупили!». Поддавшись панике и желанию сделать фестиваль «круче», вы оформляете мгновенную рассрочку (BNPL) через онлайн-банк и покупаете браслеты на 50 000 рублей, хотя в первоначальном бюджете этой статьи не было. На фестиваль пришло меньше людей, чем ожидалось, и половина браслетов осталась лежать в коробках.

Задание для студента

1. Какие приемы манипулирования использовал контрагент?
2. Оцените действия продюсера с точки зрения «противостояния давлению» и «учета будущих обязательств». Как рассрочка повлияет на прибыль от фестиваля?

Решение и разбор

1. **Манипуляции:** использованы триггер дефицита времени («*только сегодня*»), дефицита товара («*2 окна*») и социальное давление («*все группы уже раскупили*»).

2. **Разбор ситуации:** продюсер нарушил бюджетную дисциплину. Рассрочка — это не бесплатный подарок, её придется гасить из чистой прибыли фестиваля. Из-за незапланированного расхода проект может выйти в ноль или принести убыток. Правильная стратегия — взять паузу на 2 часа, трезво рассчитать окупаемость браслетов и провести жесткие переговоры с типографией на своих условиях.

Кейс 3. Безопасная сделка на покупку декораций (Блок: «Безопасность на электронных площадках», «Ошибки в транзакциях»)

Ситуация. Студент-театральный менеджер ищет на популярной платформе объявлений б/у старинную мебель для дипломного спектакля. Находится идеальный шкаф за 15 000 рублей. Продавец пишет в чате: «*Я частное лицо, доставку оформим через курьера площадки. Вот ссылка на форму оплаты курьера, переведите туда деньги, а то шкаф заберет другой театр*». Ссылка ведет на сайт, визуально полностью копирующий дизайн известного маркетплейса, но в адресной строке написано avito-delivery-pay.ru.

Задание для студента

1. Проанализируйте ситуацию. Какие признаки мошенничества и фишинга здесь присутствуют?
2. Сформулируйте алгоритм безопасного проведения данной транзакции. Каковы действия грамотного покупателя?

Решение и разбор

1. **Признаки мошенничества:** попытка увести покупателя из официального чата платформы, искусственное создание спешки («*заберет другой театр*»), фишинговая ссылка (измененный домен).

2. Алгоритм безопасной сделки

- Никогда не переходить по внешним ссылкам для оплаты, присланным в мессенджерах.
- Производить оплату исключительно *внутри* официального приложения или сайта платформы (где деньги замораживаются до подтверждения получения товара).
- Перед подтверждением транзакции в СМС от банка всегда проверять: имя получателя, сумму и назначение платежа.

Кейс 4. Организация выставки и QR-коды чаевых (Блок: «Принципы формирования QR-кодов», «Изучение новых способов»)

Ситуация. Ивент-менеджер организует благотворительную выставку молодых художников вуза. Чтобы снизить издержки на аренду классического терминала эквайринга (который берет 2-3% комиссии с каждого билета), он решает использовать Систему быстрых платежей (СБП) и разместить на входе стойку с QR-кодом для покупки билетов. Параллельно он хочет сделать персональные QR-коды для каждого художника, чтобы посетители могли отправлять им донаты («на холсты и краску»).

Задание для студента

1. В чем разница между статическим и динамическим QR-кодом? Какой код лучше использовать для фиксированной оплаты билетов на входе, а какой — для свободных донатов художникам?

2. Какие преимущества получает организатор выставки, используя СБП вместо обычного эквайринга по картам?

Решение и разбор

1. Разбор QR-кодов:

- **Статический код** содержит только неизменяемые реквизиты (номер счета).

Покупатель сам вводит сумму. Он идеально подходит для свободных донатов художникам.

- **Динамический код** формируется под конкретную покупку, в него уже зашита точная сумма (например, «Билет — 500 рублей»). Его лучше вывести на экран кассира или планшет на входе для быстрой оплаты билетов без ошибок со стороны гостей.

2. **Преимущества СБП:** Комиссия для юриц в СБП существенно ниже (обычно 0.4% – 0.7% вместо 2-3% у классического эквайринга). Деньги зачисляются на счет организации мгновенно (за несколько секунд), а не на следующий рабочий день, что улучшает ликвидность проекта.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

[illegible]

Тема: Сущность и функции денег

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

Эволюция и формы денег: Четкое представление обо всех современных формах денег (наличные, безналичные, электронные кошельки, цифровой рубль) и их ключевых различиях.

Цена конвертации: Понимание, что перевод денег из одной формы в другую (например, снятие наличных с кредитной карты, вывод с электронного кошелька) может сопровождаться комиссиями и потерями.

Банковская архитектура: Понимание сущности двухуровневой банковской системы (Центральный банк как регулятор и коммерческие банки как операторы услуг).

Защита от фальшивок: Знание основных признаков подлинности банкнот и четкий алгоритм действий при обнаружении подозрительной купюры.

Динамика стоимости (Инфляция/Дефляция): Понимание того, почему покупательская способность денег меняется со временем и как инфляция «съедает» номинальный капитал.

Угроза гиперинфляции: Знание причин гиперинфляции и понимание ее разрушительных последствий для личных накоплений и долгосрочных культурных проектов.

Издержки хранения: Осознание, что любая форма хранения денег имеет свои риски и скрытые расходы (инфляционные потери для наличных, плата за обслуживание счетов, риск банкротства банка).

Номинал vs Реальность: Четкое различие между номинальными величинами (цифра на банкноте или в контракте) и реальными величинами (количество благ, которое на эти деньги можно купить).

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

Гибкая конвертация: Умение оперативно и с минимальными потерями переводить деньги из одной формы в другую под текущие нужды проекта.

Экономический расчет: Навык точного расчета результатов конвертации денег с учетом тарифов, комиссий, а также изменения их реальной стоимости во времени.

Финансовая бдительность: Проявление грамотной гражданской и правовой позиции при сомнениях в подлинности полученных наличных денег.

Математика капитала: Умение рассчитывать простые и сложные проценты для оценки выгоды вкладов, рассрочек или стоимости кредитов.

Оценка реальных величин: Умение пересчитывать номинальные зарплаты, бюджеты фестивалей и цены на билеты в реальные показатели с учетом индекса инфляции.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

Деньги как инструмент: Осознание того, что деньги — это лишь ресурс и средство для масштабирования проектов и достижения жизненных целей, а не сама цель.

Уверенность и консалтинг: Способность самостоятельно принимать решения по управлению капиталом, а при столкновении со сложными инструментами — готовность обращаться к профессиональным экспертам.

Оптимизация издержек: Постоянное стремление снижать операционные расходы на хранение, переводы и использование различных форм денег.

Финансовая открытость: Умение и готовность конструктивно, без токсичности и страха обсуждать денежные вопросы, бюджеты и финансовые планы в кругу семьи и с партнерами по бизнесу.

Субъективность стоимости: Признание того, что ценность одной и той же суммы денег глубоко индивидуальна для разных людей и кардинально отличается в разные эпохи.

Шкала оценки уровня понимания сущности денег

Оцените каждый из **18 пунктов** чек-листа (9 — знания, 5 — умения, 4 — установки):

- **2 балла** — полностью понимаю, умею рассчитывать математически, применяю осознанно.
- **1 балл** — понимаю в теории, но расчеты вызывают трудности / не всегда оптимизирую издержки.
- **0 баллов** — не знаю / путаю номинал и реальность / боюсь говорить о деньгах.

Интерпретация результатов (Максимум — 36 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика для студента вуза культуры
от 30 до 36	Стратегический (Управляющий фондом/Продюсер)	Вы мыслите реальными активами, а не бумажными цифрами. Ваши накопления защищены от инфляции, а транзакционные издержки сведены к нулю.
от 18 до 29	Прагматичный (Штатный администратор)	Вы эффективно пользуетесь банками, но теряете деньги на инфляции, не умеете использовать сложный процент в свою пользу или боитесь обсуждать бюджеты.
менее 18	Номинальный (Романтичный художник)	Вы находитесь в иллюзии «номинальных цифр». Высокий риск потерять грант из-за инфляции, переплатить огромные комиссии при обналичивании или принять фальшивку.

1. Тестовое задание

Ситуация. Студент института культуры получил стипендию и часть денег хранит на банковской карте, часть — наличными. Для подготовки студенческого спектакля ему также необходимо оплатить онлайн-сервис для монтажа видео.

Вопрос. Какие формы денег используются студентом в данной ситуации?

Варианты ответа:

1. Только наличные деньги.
2. Только безналичные деньги.
3. Наличные и безналичные деньги.
4. Только цифровые деньги.

Правильный ответ: 3.

Проверяемые знания: различение наличной и безналичной форм денег и понимание того, что деньги могут существовать в различных формах.

2. Открытый вопрос

Ситуация. Студенты института культуры собирают средства на проведение студенческого театрального фестиваля. Часть денег находится в наличной форме, часть — на банковском счёте. Для оплаты аренды площадки необходимо перевести средства на счёт организации.

Вопрос: Почему при использовании разных форм денег могут возникать дополнительные расходы? Какие расходы могут возникнуть при переводе или конвертации денежных средств?

Ожидаемый ответ. Дополнительные расходы могут возникать в виде банковских комиссий за перевод, снятие наличных, внесение наличных на счёт, конвертацию валюты

или использование отдельных платёжных сервисов. Размер расходов зависит от банка, способа операции и условий обслуживания.

Проверяемые знания: понимание издержек, связанных с хранением, использованием и преобразованием разных форм денег.

3. Практическая задача

Ситуация. Студенты института культуры организуют студенческий фестиваль. На банковском счёте команды находится 50 000 рублей. Для оплаты работы подрядчика необходимо получить деньги наличными.

Банк взимает комиссию 1,5% за снятие денежных средств.

Задание:

1. Рассчитайте размер комиссии.
2. Определите, какую сумму наличными получают студенты после уплаты комиссии.
3. Как изменится результат, если банк увеличит комиссию до 2%?

Решение:

При комиссии 1,5%:

$$50\,000 \times 1,5\% = 750 \text{ рублей.}$$

$$50\,000 - 750 = 49\,250 \text{ рублей.}$$

При комиссии 2%:

$$50\,000 \times 2\% = 1\,000 \text{ рублей.}$$

$$50\,000 - 1\,000 = 49\,000 \text{ рублей.}$$

Ответ: при комиссии 1,5% студенты получают 49 250 рублей наличными. При комиссии 2% — 49 000 рублей.

Проверяемые умения: расчёт стоимости трансформации одной формы денег в другую и оценка влияния комиссии на итоговую сумму.

4. Профессиональный кейс

Ситуация. Студенты института культуры получили грант на реализацию небольшого культурного проекта. Средства поступили на банковский счёт. В процессе подготовки проекта им необходимо:

- ✓ оплатить аренду концертной площадки безналичным переводом;
- ✓ приобрести расходные материалы за наличные;
- ✓ оплатить онлайн-сервис для создания графики;
- ✓ выплатить часть расходов участникам проекта.

Команда обсуждает, стоит ли сразу снимать значительную часть средств наличными или оставлять деньги на банковском счёте и оплачивать расходы безналично.

Задание:

1. Определите, какие формы денег целесообразнее использовать для разных расходов.
2. Какие преимущества имеет безналичная форма денег при реализации проекта?
3. В каких случаях использование наличных может быть удобнее?
4. Какие риски и дополнительные расходы необходимо учитывать?
5. Сформулируйте правила обращения с деньгами, которые позволят студентам снизить издержки и риски при реализации проекта.

Проверяемые компетенции: различение форм денег, оценка издержек и рисков их использования, принятие решений о наиболее рациональном способе использования денежных средств.

Практические кейсы

Кейс 1. Иллюзия номинального бюджета кинофестиваля (Блок: «Номинальные и реальные величины», «Инфляция»)

Ситуация. Программный директор регионального кинофестиваля защитил трехлетний бюджет проекта перед инвесторами. Финансирование фиксированное и составляет **2 000 000 рублей в год**. В первый год (2025 г.) этих денег идеально хватило на аренду кинотеатра, привоз гостей и печать буклетов. Однако в течение последующих двух

лет среднегодовая инфляция в секторе креативных индустрий (аренда техники, логистика, полиграфия) составила **10% в год**.

Задание для студента

1. Вычислите реальную покупательскую способность бюджета фестиваля во второй и третий год в ценах первого года. Используйте формулу дисконтирования.

2. Объясните разницу между номинальным бюджетом и реальным бюджетом проекта. С какими проблемами столкнется продюсер на третий год, если номинал остался прежним?

Решение и разбор

Расчет реальной стоимости:

1-й год:

2-й год:

3-й год:

Разбор: Номинально бюджет не изменился (все те же 2 млн), но реально на третий год фестиваль «обеднел» почти на 350 000 рублей из-за инфляции. Продюсер будет вынужден либо сокращать программу, либо экстренно искать спонсоров. В долгосрочных культурных контрактах всегда необходимо прописывать пункт об ежегодной индексации выплат на уровень инфляции.

Кейс 2. Сложный процент против инфляции для фонда театра (Блок: «Сложные проценты», «Издержки хранения»)

Ситуация. Частный театр кукол накопил подушку безопасности в размере **1 000 000 рублей** на обновление декораций через 3 года. Директор предлагает два варианта хранения:

Вариант А: Оставить деньги на текущем расчетном счете организации (0% на остаток), чтобы они всегда были под рукой в безналичной форме.

Вариант Б: Положить деньги на безотзывный трехлетний депозит в коммерческий банк под **12% годовых с капитализацией процентов** (сложный процент).

Задание для студента:

1. Используя встроенные вычислительные инструменты, рассчитайте итоговую сумму фонда театра через 3 года для обоих вариантов.

2. Какой вариант эффективнее защитит деньги, если прогнозируемая инфляция составляет 8% в год? Оцените риски и издержки (ликвидность против доходности).

Решение и разбор

1. Математический расчет:

○ *Вариант А:* Сумма останется прежней — **1 000 000 рублей**. Но из-за инфляции 8% её реальная ценность упадет до ?? руб.

○ *Вариант Б (Сложный процент):*

2. **Разбор:** Вариант Б приносит 404 928 рублей номинального дохода, что полностью перекрывает накопленную инфляцию и сохраняет (и даже немного увеличивает) реальный капитал театра. Издержка Варианта Б — временная потеря ликвидности (деньги нельзя забрать досрочно без потери процентов). Продюсер должен сопоставлять сроки проекта со сроками финансовых инструментов.

Кейс 3. Фальшивый номинал в кассе театрального фестиваля (Блок: «Проверка подлинности», «Алгоритм действий»)

Ситуация. Во время проведения крупной ярмарки ремесел и билетов на уличный театральный перформанс кассир-волонтер (студент вуза культуры) принял от покупателя пятитысячную купюру. Сдавая выручку старшему администратору, волонтер заметил, что бумага банкноты подозрительно гладкая, а водяной знак размыт. Старший администратор предложил: *«Да ладно, давай её тихонько отдадим кому-нибудь на сдачу вечером, когда будет большой поток людей, или заплатим ей курьеру за пиццу».*

Задание для студента:

1. Оцените предложение старшего администратора с точки зрения законодательства РФ. К каким последствиям это может привести?

2. Сформулируйте пошаговый юридически и финансово грамотный алгоритм действий при обнаружении фальшивых денег в кассе организации культуры.

Решение и разбор

1. **Юридическая оценка:** Сбыт заведомо фальшивых денег — это тяжкое уголовное преступление (ст. 186 УК РФ). Попытка «избавиться» от купюры, расплатившись ей, превращает сотрудника театра из жертвы обмана в соучастника преступления.

2. **Правильный алгоритм действий:**

- Ни в коем случае не возвращать купюру покупателю (если подделка обнаружена в момент транзакции) и не пускать её в дальнейший оборот.

- Аккуратно отложить банкноту (желательно минимизировать прикосновения к ней, чтобы сохранить отпечатки пальцев изготовителя).

- Отнести банкноту в любой коммерческий банк на экспертизу (экспертиза бесплатна, банк выдает ордер и акт приема) либо сразу вызвать сотрудников полиции.

- Если банк подтвердит фальшивку, она уничтожается без компенсации стоимости номинала. Убыток списывается на расходы.

Кейс 4. Трансформация видов денег при организации гастролей (Блок: «Трансформация форм денег», «Дополнительные расходы»)

Ситуация. Независимая музыкальная группа отправляется в тур по малым городам. Арт-менеджеру необходимо оплатить: аренду звука в ДК (принимают только безналичный расчет на счет ИП), покупку бензина на частных АЗС (принимают карты или СБП), и гонорар местным расклейщикам афиш (требуют строго наличные рубли). Все деньги группы изначально лежат на электронном кошельке или кредитной бизнес-карте.

Задание для студента:

1. Проанализируйте цепочки трансформации форм денег: какие комиссии могут возникнуть при выводе средств с электронного кошелька/кредитной карты в наличную форму и при межбанковском переводе на счет ИП?

2. Как продюсеру составить платежный план, чтобы минимизировать транзакционные издержки трансформации форм денег?

Решение и разбор

1. **Анализ издержек:**

- Снятие наличных с кредитных бизнес-карт обычно облагается огромной комиссией банка (до 3-5% + фиксированная сумма) и отменяет льготный период.

- Вывод с электронных кошельков на карты физических лиц также содержит комиссию платежных систем (1.5%–3%).

- Переводы юрлицам могут тарифицироваться отдельно в зависимости от пакета услуг расчетно-кассового обслуживания (РКО).

2. **Решение:** Грамотный менеджер минимизирует трансформации. Деньги для ИП отправляются напрямую безналичным путем. Для наличных выплат используются средства, полученные от продажи физических билетов на месте (если применимо и зафиксировано кассовым аппаратом), либо наличные снимаются со специального дебетового счета в пределах бесплатных лимитов, установленных банком.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

Тема: Финансовая безопасность

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

Проверка посредников: Знание принципов оценки надежности финансовых организаций, платежных сервисов и платформ.

Безопасные QR-платежи: Знание правил верификации реквизитов при оплате через QR-коды для защиты от подмены ссылок.

Цена ошибки: Понимание того, что при расчетах возможен сбой или человеческий фактор, а также знание алгоритма поиска ошибок и каналов обращения за помощью (чарджбэк, поддержка банка).

Юридический след: Четкое знание перечня документов (чеки, выписки, акты), которые необходимо хранить как легальное доказательство совершения транзакции.

Спектр рисков: Понимание природы процентного, валютного, инфляционного и операционного рисков при управлении капиталом.

Цифровая гигиена: Знание признаков защищенных платежных шлюзов в Интернете (https, значок замка, протоколы 3D-Secure).

Анатомия социальной инженерии: Четкое представление о методах психологического манипулирования, техниках давления, фишинге и использовании нейросетей (дипфейки, подмена голоса) мошенниками.

Личная ответственность: Осознание, что даже если транзакция совершена под жестким психологическим давлением или влиянием рекламы, юридическая и финансовая ответственность за добровольный перевод лежит на собственнике средств.

Защита данных: Знание принципов безопасного хранения и нераспространения конфиденциальных данных (паспорт, CVС-коды, СМС-пароли).

Риск соучастия (Дропперство): Понимание опасности быть вовлеченным в нелегальные схемы (в качестве номинального директора или держателя «транзитной» карты) через передачу третьим лицам своих документов или банковских карт.

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

Безопасная оплата: Навык безопасного совершения платежей в офлайне (через QR) и онлайн (через проверенные шлюзы).

Мониторинг счетов: Регулярный аудит баланса и выписок по картам/счетам для мгновенного выявления несанкционированных списаний.

Верификация транзакций: Привычка проверять детали каждой операции (получатель, сумма) перед вводом кода подтверждения.

Архивация документов: Систематическое сохранение квитанций и договоров по всем юридически и финансово значимым транзакциям.

Консультационный фильтр: Умение брать паузу и обращаться к проверенным экспертам/юристам перед принятием сложных и дорогостоящих финансовых решений.

Противодействие манипуляциям: Способность вовремя распознать признаки социальной инженерии, прервать контакт и заблокировать каналы связи с потенциальными мошенниками.

Управление доступом: Строгое следование правилам конфиденциальности в повседневной жизни (двухфакторная аутентификация, сложные пароли).

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

Ценность приватности: Признание персональных данных (как своих, так и чужих) критически важным и уязвимым активом.

Снижение рисков: Постоянное стремление оптимизировать и диверсифицировать свои финансовые потоки для защиты от рыночных, инфляционных и операционных угроз.

Установка на проверку: Стойкое убеждение, что тотальная перепроверка условий любой сделки, реквизитов и договоров — это признак грамотности, а не излишней тревожности.

Психологический иммунитет: Критическое отношение к любым попыткам манипулирования, запугивания, искусственного создания спешки или обещаниям легкой наживы.

Шкала оценки уровня финансовой безопасности

Оцените каждый из **21 пункта** чек-листа (11 — знания, 6 — умения, 4 — установки):

- **2 балла** — полностью знаю/применяю на практике, это часть моей повседневной цифровой жизни.
- **1 балл** — знаю основы, но на практике могу поддаться спешке, не всегда храню документы или перепроверяю QR-коды.
- **0 баллов** — не знаю / доверяю «звонкам из банка» / пересылаю фото паспорта в мессенджерах.

Интерпретация результатов (Максимум — 42 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика и уровень уязвимости
от 36 до 42	Защищенный (Финансовый бронежилет)	Вы обладаете высокой цифровой гигиеной. Мошенникам почти невозможно заставить вас врасплох, а ваши данные и счета находятся под надежным контролем.
от 22 до 35	Уязвимый (Ситуативная безопасность)	Базовые правила вам знакомы, но при возникновении стрессовой ситуации, дефицита времени или использовании мошенниками нейросетей вы рискуете потерять капитал.
менее 22	Критический (Зона высокой опасности)	Высочайший риск стать жертвой социальной инженерии, потерять деньги на фишинговых сайтах или быть втянутым в уголовно наказуемые схемы (дропперство).

1. Тестовое задание

Ситуация. Студент института культуры получил сообщение в мессенджере якобы от организатора фестиваля, в котором участвует его студенческий коллектив. В сообщении говорится, что для подтверждения участия необходимо срочно перейти по ссылке и оплатить регистрационный взнос. Студента торопят и предупреждают, что при задержке заявка будет отменена.

Вопрос: Какое действие является наиболее безопасным?

Варианты ответа:

1. Сразу перейти по ссылке и оплатить, пока заявка не была отменена.
2. Переслать ссылку другим участникам коллектива и попросить их проверить её.
3. Самостоятельно найти официальный сайт фестиваля, проверить информацию об оплате и связаться с организаторами по официальным контактам.
4. Передать отправителю данные банковской карты для подтверждения личности.

Правильный ответ: 3.

Проверяемые знания: понимание принципов безопасных платежей, признаков социальной инженерии, необходимости проверки источника финансовой информации.

2. Открытый вопрос

Ситуация. Студенту института культуры приходит телефонный звонок от человека, который представляется сотрудником банка. Собеседник сообщает, что с банковского счёта студента якобы пытаются перевести деньги, и предлагает назвать код из СМС для «отмены операции».

Вопрос: Какие признаки могут свидетельствовать о попытке мошенничества? Какие действия должен предпринять студент?

Ожидаемый ответ. Признаками мошенничества могут быть неожиданный звонок от неизвестного человека, попытка вызвать страх или срочность, требование сообщить код из СМС, данные карты или другую конфиденциальную информацию. Студенту необходимо прекратить разговор, самостоятельно связаться с банком по официальному номеру и проверить состояние счёта. Нельзя сообщать посторонним коды подтверждения, пароли и другие конфиденциальные данные. Проверяемые знания: понимание социальной инженерии, принципов защиты персональных и банковских данных и действий при подозрении на мошенничество.

3. Практическая задача

Ситуация. Студенческая команда института культуры оплачивает аренду помещения для проведения творческого мероприятия. На сайте указана стоимость аренды 20 000 рублей. При переходе к оплате студент обнаруживает, что итоговая сумма составляет 22 000 рублей. В платёжной форме дополнительно указана комиссия 10%.

Задание:

1. Проверьте, соответствует ли итоговая сумма заявленной комиссии.
2. Рассчитайте размер комиссии.
3. Назовите не менее трёх признаков, которые необходимо проверить перед проведением платежа в Интернете.
4. Какие документы необходимо сохранить после оплаты?

Решение:

$$20\,000 \times 10\% = 2\,000 \text{ рублей.}$$

$$20\,000 + 2\,000 = 22\,000 \text{ рублей.}$$

Итоговая сумма соответствует указанной комиссии. Перед проведением платежа необходимо проверить адрес сайта, защищённость соединения, название организации и реквизиты получателя, сумму платежа и назначение операции. После оплаты необходимо сохранить электронный чек, подтверждение платежа и другие документы, подтверждающие совершение операции. Проверяемые умения: проверка деталей финансовой операции, безопасное совершение интернет-платежей, выявление ошибок и сохранение подтверждающих документов.

4. Профессиональный кейс

Ситуация. Студенты института культуры готовят городской творческий фестиваль. Один из участников команды получает сообщение в рабочем чате: «Мы нашли спонсора для мероприятия. Он готов перечислить 300 000 рублей на организацию фестиваля. Для получения средств нужно предоставить данные вашей банковской карты, логин от интернет-банка и принять перевод через личный счёт. За помощь вам перечислят 10 000 рублей». Отправитель утверждает, что времени мало и необходимо принять решение в течение часа.

Задание:

1. Какие признаки мошенничества или потенциально незаконной деятельности присутствуют в ситуации?
2. Какие данные нельзя передавать другим людям?
3. Почему использование личного банковского счёта для получения и последующего перевода чужих средств может быть опасным?

4. Какие действия должна предпринять команда?

5. К кому можно обратиться за консультацией перед совершением такой операции?

Пример направления ответа: Студентам нельзя передавать логины, пароли, коды подтверждения и другие конфиденциальные данные. Использование личного банковского счёта для получения и дальнейшего перевода чужих денежных средств может привести к финансовым и юридическим последствиям. Давление по времени является дополнительным признаком социальной инженерии. Перед совершением операции необходимо самостоятельно проверить информацию, связаться с предполагаемым спонсором по официальным каналам и при необходимости обратиться в банк или к специалисту. Проверяемые компетенции: распознавание социальной инженерии и мошеннических схем, безопасное обращение с персональными данными, оценка последствий финансового решения, отказ от участия в потенциально незаконных финансовых операциях.

5. Тема эссе «Финансовая безопасность студента института культуры в цифровой среде». В эссе предлагается рассмотреть основные финансовые риски, с которыми может столкнуться студент при использовании банковских карт, интернет-платежей, QR-кодов, онлайн-сервисов и цифровых платформ. В эссе необходимо раскрыть следующие вопросы:

1. Какие финансовые операции наиболее часто требуют повышенного внимания с точки зрения безопасности?

2. Как распознать попытку социальной инженерии?

3. Какие персональные и банковские данные нельзя передавать посторонним?

4. Как безопасно совершать платежи в Интернете и с использованием QR-кодов?

5. Какие документы необходимо сохранять после совершения важных финансовых операций?

6. Что необходимо делать при обнаружении подозрительной операции?

7. Почему важно критически относиться к срочным предложениям и давлению со стороны других людей?

Практические кейсы по финансовой безопасности

Кейс 1. Атака сгенерированного голоса (Дипфэйк) (Блок: «Социальная инженерия и нейросети», «Ответственность»)

Ситуация. Гражданину в мессенджере поступает звонок с аккаунта его близкого друга или коллеги по работе. Голос друга звучит абсолютно естественно, немного взволнованно: *«Привет! Я попал в небольшое ДТП, виноват сам, нужно срочно разъехаться на месте. Скинь, пожалуйста, 35 000 рублей по СБП на номер +7-9XX-XXX-XX-XX, это карта второго водителя, я вечером всё верну!»*. Гражданин, переживая за друга, мгновенно открывает онлайн-банк и переводит указанную сумму. Через час выясняется, что аккаунт друга был взломан, а его голос злоумышленники синтезировали с помощью нейросети на основе старых голосовых сообщений.

Задание

1. Кто несет юридическую и финансовую ответственность за потерю денежных средств в данной ситуации? Вернет ли банк этот платеж?

2. Каков должен быть алгоритм безопасного поведения при получении подобных внезапных финансовых запросов от «знакомых»?

Решение и разбор

1. **Ответственность:** юридическая и финансовая ответственность целиком лежит на собственнике средств. Поскольку транзакция была совершена им добровольно, банк не обязан и не будет компенсировать эти средства.

2. **Алгоритм защиты:** при получении любых экстренных запросов денег от знакомых/родственников необходимо немедленно прервать текущий разговор и перезвонить человеку по **обычной сотовой связи** (не в мессенджер) или задать в чате

секретный вопрос, ответ на который знают только они двое (например: «Как звали кота, который жил у тебя 5 лет назад?»).

Кейс 2. Ловушка «подставного лица» (Дропперство) (Блок: «Персональные данные», «Нелегальная деятельность»)

Ситуация. Молодой человек ищет подработку в Интернете. В Telegram-канале он находит вакансию «Оператор по обработке транзакций/P2P-менеджер». Работодатель объясняет обязанности: *«Наша компания занимается международными переводами. Всё, что от тебя требуется — открыть дебетовую карту в любом крупном банке, привязать её к нашему корпоративному номеру телефона и передать пластик нашему курьеру. За каждую неделю, пока карта активна, мы платим тебе по 15 000 рублей. Ты ничем не рискуешь, деньги не твои, ты просто помогаешь оптимизировать налоги».*

Задание

1. В какую нелегальную схему пытаются вовлечь соискателя? Каков юридический статус такого «работника»?
2. Каковы реальные последствия (финансовые, инфраструктурные, уголовные) передачи своей карты и персональных данных третьим лицам?

Решение и разбор

1. **Суть схемы:** соискателя втягивают в дропперство (использование подставных лиц для вывода и обналичивания похищенных мошенниками денег). Юридический статус такого человека — соучастник преступления (незаконный оборот средств платежей, ст. 187 УК РФ, или мошенничество).

2. **Последствия:** банки внесут гражданина в черные списки (базу данных ЦБ РФ о мошеннических транзакциях), что приведет к полной блокировке всех его текущих карт и запрету на открытие новых счетов во всех банках страны. Кроме того, к нему могут возникнуть прямые вопросы со стороны правоохранительных органов, так как именно на его имя выводились деньги обманутых граждан.

Кейс 3. Подмена QR-кода на благотворительной ярмарке (Блок: «QR-платежи», «Ошибки в платежах», «Документы»)

Ситуация. Женщина на уличной благотворительной ярмарке решила приобрести хэндмейд-сувенир за 3 000 рублей. Организаторы разместили на стенде крупный плакат с QR-кодом для оплаты через Систему быстрых платежей (СБП). Женщина навела камеру смартфона, отсканировала код, автоматически перешла в приложение банка, увидела сумму 3 000 рублей и сразу нажала «Подтвердить». На телефон пришло СМС-оповещение о списании. Через минуту выяснилось, что мошенники незаметно наклеили поверх официального QR-кода организации свой собственный стикер, и деньги ушли на счет неизвестного физлица.

Задание

1. Какую ключевую ошибку совершила покупательница в процессе транзакции?
2. Какие финансовые документы ей необходимо сохранить и зафиксировать?
3. Куда и в какой последовательности ей нужно обратиться для попытки возврата или фиксации данного правонарушения?

Решение и разбор

Ошибка: покупательница не проверила наименование получателя платежа на экране подтверждения в приложении банка перед тем, как одобрить транзакцию. Там вместо названия благотворительного фонда было указано имя частного лица (например, «Иван Иванович П.»).

Документы: необходимо выгрузить из онлайн-банка электронный чек (квитанцию) с указанием точного времени, суммы, номера транзакции и реквизитов счета получателя, а также сделать скриншот истории операций.

Алгоритм действий

- Немедленно заявить организаторам ярмарки о факте подмены кода.

Тема: Цены на товары и услуги

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

Анатомия ценообразования: Понимание причин, по которым один и тот же товар или услуга продается по разным ценам в зависимости от времени (сезонность, время суток), места (география, арендная плата точки) и продавца.

Зависимость от формы оплаты: Знание того, что конечная цена может меняться в зависимости от способа расчета (скидки при оплате через СБП, наценки за оплату кредитными картами или приложении-посреднике).

Скрытая цена рассрочки: Четкое понимание того, что BNPL-сервисы, split-оплаты и рассрочки часто являются скрытыми формами займа. Знание того, что полную стоимость покупки нужно рассчитывать с учетом всех сопутствующих издержек (сервисные сборы, штрафы за пропуск платежа).

Маркетинговые уловки: Знание базовых психологических приемов формирования цен («пакетом дешевле», «три по цене двух», искусственное завышение базовой цены перед распродажей).

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

Расчет полной стоимости: Умение самостоятельно вычислять финальную цену товара или услуги, если она не указана в явном виде (с учетом стоимости доставки, сборки, обязательной страховки или будущих расходов на обслуживание).

Грамотная оптимизация расходов: Навык легального и безопасного снижения цены без потери качества товара (сравнение цен на агрегаторах, участие в реальных распродажах, использование промокодов, выбор наиболее выгодного способа оплаты на маркетплейсе).

Переговорные навыки: Способность и готовность аргументированно вести переговоры с продавцом о скидке (особенно на вторичном рынке или при заказе индивидуальных услуг).

Математическая оценка акций: Умение пересчитывать акционные предложения на стоимость за 1 килограмм, 1 литр или 1 единицу товара для выявления ложной выгоды.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

Скепсис к дороговизне: Признание того, что высокая цена — это далеко не всегда показатель премиального качества, а часто лишь результат агрессивного брендинга и позиционирования.

Финансовая толерантность: Уважение к праву других людей (включая членов семьи и коллег) тратить время на поиск лучшей цены, сравнение предложений и экономию.

Осознанный баланс: Стремление всегда оценивать соотношение цены и качества, опираясь исключительно на свои личные потребности и долгосрочные цели, а не на моду или чужое мнение.

Иммунитет к манипуляциям: Критический настрой по отношению к навязываемым скидкам за количество («купи 5 штук и получи скидку») и умение вовремя остановиться, чтобы не приобрести ненужный объем товара.

Шкала оценки уровня потребительской грамотности

Оцените каждый из **12 пунктов** чек-листа (4 — знания, 4 — умения, 4 — установки):

- **2 балла** — полностью согласен / всегда просчитываю выгоду математически и спокойно ищу лучшую цену.
- **1 балл** — знаю об уловках, но иногда совершаю импульсивные покупки по акциям или соглашаюсь на «рассрочку», не считая переплату.
- **0 баллов** — покупаю первое, что вижу; верю, что «дорого — значит качественно»; считаю поиск скидок стыдным занятием.

Интерпретация результатов (Максимум — 24 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика потребительского поведения
от 20 до 24	Рациональный закупщик (Разумный баланс)	Вы полностью контролируете свои траты. Маркетологи бессильны против вашей математики, вы покупаете только то, что нужно, и по лучшей цене.
от 12 до 19	Эмоциональный покупатель (Ситуативная выгода)	Вы пытаетесь экономить, но регулярно переплачиваете из-за скрытых условий рассрочек, ложных акций типа «1+1=3» или переплаты за бренд.
менее 12	Жертва маркетинга (Импульсивные траты)	Идеальный клиент для супермаркетов и кредитных организаций. Вы переплачиваете практически за каждую покупку и забываете дом ненужными вещами со скидкой.

1. Тестовое задание

Ситуация. Студент института культуры ищет помещение для проведения студенческого театрального показа. На одном сайте аренда зала стоит 15 000 рублей, на другом — 12 000 рублей. При этом на втором сайте указано, что при оплате банковской картой взимается дополнительная комиссия 5%.

Вопрос: Почему сравнивать только указанную цену аренды недостаточно?

Варианты ответа

1. Потому что более дорогая услуга всегда имеет более высокое качество.
2. Потому что необходимо учитывать способ оплаты и все дополнительные расходы.
3. Потому что цена не имеет значения при выборе услуги.
4. Потому что стоимость аренды всегда должна быть одинаковой у разных продавцов.

Правильный ответ: 2.

Проверяемые знания: понимание причин различия цен и необходимости учитывать дополнительные расходы и способ оплаты.

2. Открытый вопрос

Ситуация. Два студента института культуры приобретают одинаковые билеты на концерт. Один покупает билет за месяц до мероприятия за 1 500 рублей, второй — за два дня до концерта за 2 200 рублей.

Вопрос: Почему цена одного и того же товара или услуги может изменяться в зависимости от времени покупки, места и способа приобретения?

Ожидаемый ответ. Цена может зависеть от спроса, времени покупки, количества доступных мест, условий продавца, способа оплаты, проводимых акций и других факторов. Поэтому одинаковый товар или услуга не обязательно имеют одинаковую цену для всех покупателей. Проверяемые знания: понимание причин формирования и изменения цен.

3. Практическая задача

Ситуация. Студенты института культуры организуют показ студенческого спектакля. Они арендуют оборудование для мероприятия на один день.

Стоимость аренды составляет 12 000 рублей.

При оплате банковской картой взимается комиссия 3%.

При оплате наличными комиссия отсутствует.

Также арендодатель предлагает скидку 10% при бронировании оборудования за две недели до мероприятия.

Задание

1. Рассчитайте итоговую стоимость аренды при оплате банковской картой без скидки.
2. Рассчитайте стоимость аренды с учётом скидки 10%.
3. Определите, сколько составит итоговая стоимость при оплате картой после применения скидки и комиссии.

4. Какой вариант является наиболее выгодным?

Решение:

Стоимость при оплате картой без скидки: $12\,000 \times 3\% = 360$ рублей.

$12\,000 + 360 = 12\,360$ рублей.

Стоимость со скидкой 10%: $12\,000 - 1\,200 = 10\,800$ рублей.

Комиссия при оплате картой: $10\,800 \times 3\% = 324$ рубля.

Итоговая стоимость: $10\,800 + 324 = 11\,124$ рубля.

Ответ: наиболее выгодный вариант — забронировать оборудование заранее и оплатить его банковской картой после получения скидки. Итоговая стоимость составит 11 124 рубля.

Проверяемые умения: расчёт конечной стоимости товара или услуги с учётом скидки и комиссии, сравнение вариантов оплаты.

4. Профессиональный кейс

Ситуация. Студенческая команда института культуры готовит концерт. Необходимо приобрести 20 одинаковых билетов для участников команды.

Организатор предлагает три варианта:

Вариант А: один билет — 1 000 рублей.

Вариант Б: при покупке от 10 билетов каждый стоит 850 рублей.

Вариант В: пакет из 20 билетов стоит 15 000 рублей, но при покупке пакета дополнительно включена услуга, которой команда пользоваться не планирует.

Задание

1. Рассчитайте стоимость каждого варианта.
2. Определите, какой вариант является наиболее выгодным.
3. Нужно ли приобретать дополнительную услугу только потому, что она входит в более дешёвый пакет?
4. Какие факторы, кроме цены, необходимо учитывать при выборе?
5. Приведите пример ситуации, когда предложение «пакетом дешевле» может привести к лишним расходам.

Решение:

Вариант А: $20 \times 1\,000 = 20\,000$ рублей.

Вариант Б: $20 \times 850 = 17\,000$ рублей.

Вариант В: 15 000 рублей.

По указанной цене наиболее выгодным является вариант В. Однако перед покупкой необходимо учитывать необходимость дополнительной услуги. Если она действительно не нужна и отказаться от неё невозможно, необходимо сравнить фактическую стоимость необходимых товаров и услуг.

Проверяемые компетенции: сравнение конечной стоимости различных предложений, критическая оценка скидок и пакетных предложений, соотношение цены и реальной потребности.

5. Тема спича «Цена и качество: как студенту института культуры принимать рациональные решения о покупке товаров и услуг»

В спиче предлагается рассмотреть особенности выбора товаров и услуг студентом в условиях ограниченного бюджета.

В спиче необходимо раскрыть следующие вопросы:

1. Почему один и тот же товар или услуга могут иметь разную стоимость?
2. Какие факторы необходимо учитывать при сравнении цен?
3. Почему нельзя оценивать покупку только по первоначально указанной цене?

4. Как способ оплаты может влиять на конечную стоимость?
5. Всегда ли покупка товара со скидкой является выгодной?
6. Как отличить реальную экономию от маркетинговой уловки?
7. Как студент института культуры может снизить расходы при организации творческого или культурного проекта без существенной потери качества?

Практические кейсы по анализу цен

Кейс 1. Иллюзия акции «Пакетом дешевле» (Блок: «Маркетинговые приемы», «Математическая оценка»)

• **Ситуация.** Покупатель в супермаркете выбирает стиральный порошок. На полке представлены два варианта одной и той же марки:

- *Вариант А (Стандарт):* Коробка весом **1,5 кг** стоит **450 рублей**.
- *Вариант Б (Мега-пак):* Большая упаковка весом **4,5 кг** продается по «желтому» ценнику со скидкой 15% за объем и стоит **1485 рублей**. Подпись на ценнике гласит: «*Большая упаковка — максимальная выгода для семьи!*».

• **Задание:**

1. Рассчитайте стоимость 1 килограмма порошка для обоих вариантов.
2. Действительно ли большая упаковка является выгодной, или это маркетинговая манипуляция? Какое решение должен принять грамотный покупатель?

Решение и разбор

1. **Расчет стоимости за 1 кг:**

- *Вариант А:*
- *Вариант Б:*

2. **Вывод:** покупатель столкнулся с классической уловкой «пакетом дороже», которая эксплуатирует стереотип потребителя о том, что большой объем всегда выгоднее. Покупать большую пачку в данном случае финансово нецелесообразно: килограмм порошка в ней обходится на 10% дороже. Грамотный покупатель должен взять три пачки по 1,5 кг (потратит 1350 рублей вместо 1485 рублей за тот же объем).

Кейс 2. «Бесплатная» рассрочка на бытовую технику (Блок: «Формы займа», «Расчет конечной стоимости»)

• **Ситуация.** Гражданину необходимо купить холодильник. Его номинальная стоимость в магазине электроники составляет **60 000 рублей**. Магазин предлагает оформить «уникальную рассрочку 0-0-12 без переплат». Условия: вы забираете холодильник сегодня, платите по **5 000 рублей в месяц** в течение года.

• **Дополнительные условия:** при оформлении документов в кредитном отделе выясняется, что для одобрения «рассрочки» банком-партнером обязательным условием является подключение услуги СМС-информирования (300 рублей в месяц) и единовременное оформление страховки техники от поломок стоимостью 4 800 рублей, которую банк также включает в тело займа.

• **Задание:**

1. Рассчитайте реальную полную стоимость холодильника с учетом всех дополнительных издержек.
2. Какова фактическая сумма переплаты в рублях и в процентах от первоначальной цены? Насколько честной является вывеска «без переплат»?

Решение и разбор

1. **Расчет дополнительных расходов:**

- СМС-информирование за 12 месяцев: 3 600 рублей.
- Страховка техники: 4 800 рублей.
- Всего скрытых издержек: ??? рублей.

2. **Итоговая стоимость покупки: ??? рублей.**

3. **Вывод:** фактическая переплата составила 8 400 рублей (или 14% от стоимости товара). Данная «рассрочка» по своей сути является обычным потребительским кредитом, где проценты банка замаскированы под обязательные дополнительные услуги.

Грамотный покупатель должен отказаться от навязанных страховок, если это возможно по закону, либо накопить средства и купить товар за наличные со скидкой.

Кейс 3. Разбег цен на маркетплейсе и способ оплаты (Блок: «Разная цена у разных продавцов», «Способ платежа»)

• **Ситуация.** Женщина хочет приобрести беспроводные наушники известного бренда. Она заходит на крупную онлайн-платформу и видит три предложения:

○ *Продавец №1 (Крупный ритейлер):* Цена **12 000 рублей**. Доставка завтра. При оплате картой маркетплейса (внутренним кошельком) действует скидка 5%, и цена становится **11 400 рублей**.

○ *Продавец №2 (Малый бизнес, карточка без отзывов):* Цена **9 500 рублей**. Доставка через 5 дней. Способ оплаты любой.

○ *Продавец №3 (Зарубежный склад):* Цена **8 900 рублей**. Доставка 3 недели. Дополнительно на почте придется оплатить таможенную пошлину (так как лимит превышен) в размере 700 рублей.

Задание

4. Рассчитайте конечную стоимость наушников для каждого из трех вариантов с учетом всех сопутствующих условий.

5. Какие риски и нефинансовые издержки (время, безопасность) должен сопоставить покупатель при принятии решения? Какой выбор будет наиболее сбалансированным по соотношению цена/качество/безопасность?

Решение и разбор

1. Финальные расчеты стоимости

○ *Продавец №1:* 11 400 рублей (при использовании безопасного внутреннего инструмента площадки). Издержки времени минимальны. Риск подделки низкий.

○ *Продавец №2:* 9 500 рублей. Высокий операционный риск столкнуться с репликой или мошенничеством (нет отзывов, цена сильно занижена).

○ *Продавец №3:* $(8\ 900 + 700 = 9\ 600)$ рублей. Издержки времени максимальны (3 недели ожидания).

2. **Разбор:** разница в цене не всегда означает разницу в самом товаре, но часто отражает надежность и логистику. Вариант №2 опасен потерей денег. Вариант №3 экономит около 1 800 рублей по сравнению с №1, но требует долгого ожидания и личного визита за пошлиной. Если наушники нужны срочно и с гарантией подлинности, Вариант №1 с оплатой через внутренний кошелек — самый безопасный и экономически оправданный выбор.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

Тема: Цифровая среда

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

Разнообразие цифровых расчетов: Знание базовых правил и отличий проведения платежей через интернет: напрямую на сайтах, в мобильных приложениях, с помощью СМС-банкинга или через электронные кошельки.

Национальная платежная экосистема: Понимание принципов работы Системы быстрых платежей (СБП) в России (лимиты на бесплатные переводы, оплата по QR и ссылкам), а также знание о существовании альтернативных систем переводов.

Инвестиционные ловушки и сверхриски: Четкое осознание того, что существуют финансовые рынки с экстремально высоким уровнем риска (криптовалютные биржи, рынок FOREX, бинарные опционы), где обычный розничный инвестор с высокой вероятностью может полностью потерять капитал.

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

Умная автоматизация: Умение настраивать, корректировать и безопасно использовать функцию автоплатежей в онлайн-банке для регулярных расходов (ЖКХ, интернет, мобильная связь, налоги).

Цифровой мониторинг цен: Навык уверенного использования сайтов-агрегаторов, маркетплейсов и сервисов сравнения цен для поиска наиболее экономически выгодных предложений перед покупкой.

Контроль тарифов: Привычка проверять условия и комиссии платежных систем перед отправкой денег, чтобы не переплачивать за переводы между разными банками или регионами.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

Уважение к собственному времени: Стремление активно делегировать рутинные финансовые операции современным технологиям (автоплатежам), освобождая личное время.

Финансовая бережливость в сети: Осознанное стремление минимизировать или полностью исключить сопутствующие комиссии при любых переводах денежных средств.

Здоровый консерватизм: Критический и осторожный настрой по отношению к агрессивной рекламе «легкого и быстрого онлайн-заработка» на крипторынке или FOREX.

Шкала оценки уровня цифровой финансовой грамотности

Оцените каждый из **8 пунктов** чек-листа (3 — знания, 2 — умения, 3 — установки):

- **2 балла** — полностью согласен / применяю в повседневной жизни на автомате, свободно владею приложениями.
- **1 балл** — пользуюсь базовыми функциями, но боюсь настраивать автоплатежи или могу случайно заплатить комиссию за перевод.
- **0 баллов** — не доверяю онлайн-банкам, плачу за ЖКХ по бумажным квитанциям в кассе, верю в быстрый заработок на биткоинах.

Интерпретация результатов (Максимум — 16 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика цифрового поведения
от 13 до 16	Цифровой оптимизатор (Smart-пользователь)	Вы бережно относитесь к своему времени и деньгам. Онлайн-инструменты работают на вас, комиссии сведены к нулю, а ваши сбережения защищены от хайп-проектов.

от 8 до 12	Осторожный пользователь (Базовый уровень)	Вы умеете совершать переводы, но тратите лишнее время на ручной ввод реквизитов ЖКХ и периодически теряете деньги на скрытых банковских комиссиях.
менее 8	Аналоговый потребитель (Зона цифровых рисков)	Вы либо переплачиваете за транзакции из-за отсутствия цифровых навыков, либо, напротив, слишком доверчивы к высокорискованным интернет-авантюрам.

1. Тестовое задание

Ситуация. Студенты института культуры организуют студенческий концерт. Для оплаты аренды площадки необходимо перевести 25 000 рублей. У организаторов есть несколько вариантов: банковский перевод, перевод по Системе быстрых платежей (СБП) или оплата через электронный кошелек.

Вопрос: Что необходимо учитывать при выборе способа перевода денежных средств?

Варианты ответа:

1. Только скорость перевода.
2. Только удобство использования приложения.
3. Комиссию, безопасность, скорость перевода и условия конкретного способа оплаты.
4. Только название платёжной системы.

Правильный ответ: 3.

Проверяемые знания: понимание принципов проведения интернет-платежей, СБП и необходимости учитывать комиссии и безопасность финансовых операций.

2. Открытый вопрос

Ситуация. Студент регулярно оплачивает мобильную связь, интернет и другие услуги. Каждый месяц он вручную совершает одни и те же платежи через банковское приложение.

Вопрос: Какие преимущества и возможные риски использования функции автоплатежа? В каких случаях студенту целесообразно её использовать?

Ожидаемый ответ. Автоплатёж позволяет экономить время и снижает вероятность забыть о регулярной оплате. При этом необходимо контролировать баланс счёта, сумму списания и подключённые услуги, чтобы избежать ошибочных или нежелательных списаний.

Проверяемые знания: понимание принципов работы автоплатежей, их преимуществ и возможных рисков.

3. Практическая задача

Ситуация. Студенческая команда института культуры приобретает билеты для поездки на фестиваль. Стоимость билетов и комиссии при разных способах оплаты следующие:

Вариант А — банковский перевод: 18 000 рублей, комиссия 1%.

Вариант Б — перевод через СБП: 18 000 рублей, комиссия отсутствует.

Вариант В — электронный кошелек: 18 000 рублей, комиссия 2%.

Задание

1. Рассчитайте итоговую стоимость покупки при каждом способе оплаты.
2. Определите, какой способ является наиболее выгодным.
3. Сколько денег студенты смогут сэкономить при выборе наиболее выгодного варианта по сравнению с самым дорогим?

Решение

Вариант А: $18\,000 \times 1\% = 180$ рублей.

$18\,000 + 180 = 18\,180$ рублей.

Вариант Б: Комиссия отсутствует.

Итоговая стоимость — 18 000 рублей.

Вариант В: $18\,000 \times 2\% = 360$ рублей.

$18\,000 + 360 = 18\,360$ рублей.

Ответ: Наиболее выгодным является вариант Б — перевод через СБП. Экономия по сравнению с вариантом В: $18\,360 - 18\,000 = 360$ рублей.

Проверяемые умения: сравнение способов проведения платежей, расчёт комиссий и выбор наиболее выгодного способа перевода денежных средств.

4. Профессиональный кейс

Ситуация. Студенты института культуры готовят выставку и должны приобрести несколько видов оборудования и материалов. В интернет-магазинах цены на необходимые товары отличаются.

Команда находит три предложения:

Магазин А — оборудование стоит 35 000 рублей, доставка 1 000 рублей.

Магазин Б — оборудование стоит 33 500 рублей, доставка бесплатная.

Магазин В — оборудование стоит 31 000 рублей, но доставка стоит 4 000 рублей.

Дополнительно один из магазинов предлагает оплатить покупку через малоизвестный платёжный сервис с большой скидкой.

Задание

1. Рассчитайте конечную стоимость покупки в каждом магазине.
2. Определите наиболее выгодное предложение.
3. Какие факторы, кроме цены, необходимо проверить перед оплатой?
4. Почему использование неизвестного платёжного сервиса только из-за скидки может быть рискованным?
5. Какие цифровые инструменты можно использовать для сравнения цен и условий покупки?

Решение:

Магазин А: $35\,000 + 1\,000 = 36\,000$ рублей.

Магазин Б: $33\,500 + 0 = 33\,500$ рублей.

Магазин В: $31\,000 + 4\,000 = 35\,000$ рублей.

Наиболее выгодным из представленных вариантов является магазин Б. При выборе также необходимо учитывать надёжность продавца, безопасность сайта, условия возврата товара, гарантию, способ оплаты и возможные дополнительные комиссии. Проверяемые компетенции: использование цифровых инструментов для сравнения цен, расчёт конечной стоимости, оценка безопасности цифровых финансовых операций.

5. Тема спича «Цифровая среда в финансовой жизни современного студента института культуры». В спиче предлагается рассмотреть возможности и риски использования цифровых финансовых инструментов в повседневной и профессиональной деятельности студента.

В спиче необходимо раскрыть следующие вопросы:

1. Какие способы проведения платежей через Интернет наиболее распространены?
2. Какие возможности предоставляет Система быстрых платежей?
3. В каких случаях удобно использовать автоплатежи?
4. Как цифровые сервисы помогают сравнивать цены на товары и услуги?
5. Какие комиссии могут возникать при использовании различных способов перевода денег?
6. Почему операции с некоторыми цифровыми финансовыми инструментами, например криптовалютами или FOREX, связаны с повышенными рисками?
7. Какие правила необходимо соблюдать для безопасного использования цифровых финансовых сервисов?

Практические кейсы по цифровой финансовой среде

Кейс 1. Экономия времени против страха «переплат» в ЖКХ (Блок: «Автоплатежи», «Уважение ко времени»)

Ситуация. Работающий гражданин каждый месяц тратит около 40 минут на ручной ввод длинных реквизитов и показаний счетчиков из бумажных квитанций ЖКХ в приложении банка. Его общая сумма платежей составляет около 6 000 рублей. Онлайн-банк предлагает ему подключить бесплатный «Автоплатеж по выставленному счету», который будет сам находить квитанцию от управляющей компании и присылать СМС за день до списания с возможностью отмены. Гражданин отказывается, аргументируя это страхом: *«А вдруг система ошибется и спишет у меня лишние деньги? Лучше я сам всё проконтролирую»*.

Задание:

1. Оцените позицию гражданина. Какие реальные риски ручного ввода (операционные риски) он упускает из виду?
2. Как работает механизм «Автоплатежа по счету» в современных банках с точки зрения безопасности владельца счета? Какое решение будет наиболее рациональным?

Решение и разбор

1. **Разбор позиции:** Гражданин путает тотальный ручной контроль с безопасностью. При ручном вводе 20-значных счетов поставщиков услуг риск совершить опечатку и отправить деньги не туда гораздо выше, чем при автоматическом запросе по Единому лицевому счету (ЕЛС). Кроме того, за год он тратит почти 8 часов личного времени на рутинные действия.

2. **Безопасный механизм:** Современный автоплатеж не списывает деньги «вслепую». Банк сначала присылает уведомление: *«Завтра по квитанции ЖКХ будет списано 6 120 руб. Для отмены отправьте код XXXX»*. У пользователя есть сутки на проверку корректности суммы. Рациональное решение — подключить автоплатеж, что сэкономит время и защитит от просрочек и пеней.

Кейс 2. Борьба с комиссиями при межрегиональном переводе (Блок: «Принципы СБП», «Минимизация комиссий»)

- **Ситуация.** Гражданину необходимо перевести своему родственнику в другой регион России **140 000 рублей** на покупку подержанного автомобиля. Он заходит в мобильный банк, выбирает перевод по номеру карты другого банка и видит предупреждение: *«Комиссия за перевод составит 1,5% от суммы (2 100 рублей)»*. Гражданин считает эту комиссию неоправданно высокой и ищет альтернативные цифровые пути отправки денег.

Задание

1. Какой инструмент национальной платежной системы должен использовать гражданин для обнуления или минимизации этой комиссии?
2. Какие лимиты на бесплатные переводы между физическими лицами действуют в Системе быстрых платежей (СБП)? Рассчитайте итоговую комиссию, если перевод будет сделан через СБП.

Решение и разбор

1. **Инструмент:** Гражданин должен воспользоваться переводом по номеру телефона через Систему быстрых платежей (СБП).

2. **Лимиты и расчет:** В СБП лимит бесплатных переводов физлицам в другие банки составляет **100 000 рублей в месяц**. При превышении лимита взимается комиссия не более 0,5% от суммы превышения.

- Сумма превышения лимита: $(140\ 000 - 100\ 000 = 40\ 000)$ рублей.
- Комиссия СБП: (??) рублей.

3. **Вывод:** грамотное использование цифровой инфраструктуры СБП позволило снизить издержки по транзакции в 10,5 раз (с 2 100 до 200 рублей).

Кейс 3. Соблазн «лёгкого заработка» на бирже FOREX (Блок: «Высокорискованные рынки», «Инвестиционные ловушки»)

Ситуация. В социальной сети мужчина видит рекламу онлайн-платформы: *«Надоело работать за копейки? Заработай на колебаниях валют на рынке FOREX! Наш робот-советник подскажет, когда покупать доллар, евро или иену. Начни с 10 000 рублей, кредитное плечо 1:100 от нашей компании увеличит твою прибыль в сто раз!»*. Мужчина, не имея профильного образования и опыта в трейдинге, решает попробовать и вносит на сайт свои сбережения через электронный кошелек.

Задание

1. В чем заключается экстремальный риск торговли на рынке FOREX для непрофессионала, и что означает термин «кредитное плечо 1:100»?
2. Каковы наиболее вероятные финансовые последствия участия в подобных программах? Какое поведение демонстрирует финансово грамотный человек при встрече с такой рекламой?

Решение и разбор

1. **Суть риска:** рынок FOREX — это не инвестиции, а агрессивная спекуляция. Кредитное плечо 1:100 означает, что брокер дает клиенту в долг сумму, в 100 раз превышающую его собственный капитал. Это пропорционально увеличивает не только потенциальную прибыль, но и **скорость получения убытка**. При плече 1:100 достаточно изменению курса валюты качнуться всего на 1% против позиции инвестора, чтобы его личные 10 000 рублей полностью сгорели за несколько секунд (наступит маржин-колл).
2. **Последствия:** полная потеря внесенных средств. Финансово грамотный человек понимает, что без глубоких профессиональных знаний и лицензии ЦБ РФ торговать на таких площадках нельзя. Он проигнорирует рекламу и выберет консервативные цифровые инструменты (вклады, накопительные счета в официальных банках).

Кейс 4. Онлайн-поиск авиабилетов и скрытый сбор агрегаторов (Блок: «Агрегаторы информации», «Расчеты на сайтах»)

Ситуация. Семья планирует отпуск и ищет билеты на самолет. На официальном сайте авиакомпании билет стоит **18 500 рублей**. Глава семьи заходит на популярный сайт-агрегатор билетов, который выдает предложение от стороннего онлайн-агентства на этот же рейс за **17 900 рублей**. Мужчина обрадовался экономии и перешел к оплате на сайт агентства. Однако на финальном этапе оплаты (после ввода данных карты) в итоговом чеке появилась строка: *«Сервисный сбор за оформление — 900 рублей»*, а также автоматически проставилась галочка *«Страхование багажа — 400 рублей»*.

Задание

1. Какую конечную сумму спишет онлайн-агентство, если покупатель нажмет кнопку «Оплатить», не проверив детали?
2. Каков правильный алгоритм использования сайтов-агрегаторов для совершения действительно выгодной покупки?

Решение и разбор

1. **Расчет суммы:** ??? рублей. Вместо мнимой экономии покупатель переплатит 700 рублей по сравнению с ценой официального перевозчика ???
2. **Алгоритм использования агрегаторов:**
 - Использовать агрегаторы исключительно как поисковые базы данных для сравнения расписания и базовых цен.
 - Найдя лучшее предложение, всегда переходить на **официальный сайт авиакомпании/отеля** и проверять цену там (часто покупка напрямую безопаснее и не содержит скрытых комиссий посредников).
 - Если покупка совершается через агентство, перед вводом СМС-кода подтверждения внимательно проверять финальное окно оплаты и вручную снимать все навязанные галочки (страховки, СМС-оповещения, подписки).

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

Учебное издание

СЕМЕНОВА Елена Викторовна

МОИ ДЕНЬГИ

***Практическое тренинговое пособие для студентов
направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность***

Подписано в печать 16.09.2026

Формат 60×84/16. Объем ____ усл. печ. л. Тираж 100 экз.

Отпечатано в Челябинском государственном институте культуры.

Ризограф

454091, г. Челябинск, ул. Орджоникидзе, 36а