

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

Е. В. Семенова

УПРАВЛЯЮ СВОИМИ ФИНАНСАМИ

*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 Управляю своими финансами : практ. тренинговое пособие для студентов направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность / сост. Е. В. Семенова. — Челябинск : Челяб. гос. ин-т культуры, 2026. — 37 с.

Аннотация. Практическое тренинговое пособие «Управляю своими финансами» по финансовой грамотности для студентов вузов культуры. Включает темы по обращению с деньгами, валютными операциями, планированию бюджета, кредитам, сбережениям, финансовой безопасности и цифровой среде. Все разделы содержат прикладные кейсы, адаптированные под специфику творческой профессии (проектная занятость, гранты, нерегулярные доходы). Формат пособия: активные тренинги с расчётами, разбором ситуаций и моделированием решений. Цель: сформировать навыки осознанного управления личными финансами и экономической устойчивости

Пособие подготовлено с использованием нейронных сетей.

© Челябинский государственный институт культуры, 2026

Оглавление

Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование	4
Займы и кредиты	11
Личные сбережения	17
Тема: Финансовая безопасность.....	24
Тема: Цифровая среда.....	31

Доходы и расходы семейного и личного бюджета. Финансовое планирование

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

Баланс потребления: Понимание жесткой взаимосвязи между текущими тратами, доходами и возможностью финансировать будущие долгосрочные нужды.

Жизненные циклы капитала: Осознание естественных причин колебаний доходовых и расходных статей в течение жизни (рождение детей, смена карьеры, зрелость, выход на пенсию).

Располагаемый доход: Понимание четкого отличия «грязного» (номинального) дохода от реально располагаемого, который остается строго после вычета НДФЛ, налогов на имущество и обязательных платежей.

Шеринг-экономика: Знание легальных способов безвозмездного или экологичного закрытия потребностей (фудшеринг, благотворительные проекты, платформы «отдам даром» на условиях самовывоза).

Вторичное использование ресурсов: Знание механик пополнения бюджета и расхламления за счет продажи ненужных вещей на специализированных площадках.

Юридический статус и стабильность: Понимание связи между формой занятости (штатный трудовой договор, фриланс по ГПХ, самозанятость/НПД, ИП) и наличием социальных гарантий (оплачиваемый отпуск, больничные, декретные, специфика пенсионного стажа).

Методологии бюджетирования: Знание классических систем учета (метод конвертов, правило 50/30/20, обнуляемый бюджет) и базовых формул личных финансов.

Забота о будущем: Осознание долгосрочной необходимости формирования самостоятельных пенсионных накоплений задолго до достижения пенсионного возраста.

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (What I can do?)

Целеполагание: Умение формулировать оцифрованные, реалистичные и привязанные ко времени личные финансовые цели.

Горизонты планирования: Навык ведения краткосрочных (месяц), среднесрочных (1–3 года) и долгосрочных (от 5 лет и далее) планов доходов и расходов с обязательным учетом графика налоговых выплат.

Вторичные продажи: Умение грамотно размещать объявления, оценивать рыночную стоимость б/у вещей и безопасно реализовывать их на электронных досках объявлений.

Карьерное проектирование: Навык планирования развития в найме или предпринимательстве с точки зрения влияния квалификации на личную норму дохода.

Разделение бюджетов: Умение строго разграничивать и не смешивать личные, семейные и деловые (бизнес) финансовые потоки.

Диверсификация доходов: Умение категоризировать доходы (постоянные/временные, прогнозируемые/случайные) и выстраивать стратегии их легального масштабирования.

Оптимизация расходов: Умение делить расходы по типам (обязательные/необязательные, фиксированные/изменяющиеся, регулярные/спонтанные) и оперативно урезать категории при угрозе дефицита.

Финансовая коммуникация: Способность и привычка открыто и конструктивно обсуждать принципы распределения денег с членами семьи.

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

Признание контроля: Глубокое убеждение, что планирование и аудит финансов — это базовая необходимость для любого взрослого человека, а не ограничение свободы.

Проактивный поиск: Стремление непрерывно искать и тестировать новые легальные источники доходов для обеспечения желаемого уровня жизни.

Семейный синергизм: Желание вовлекать членов семьи в процесс планирования для формирования общего вектора развития и избежания скрытых трат.

Работа над ошибками: Способность трезво признавать провалы в планировании (кассовые разрывы, импульсивные долги) без самобичевания, фокусируясь на поиске путей исправления ситуации.

Культура взаимопомощи: Психологическая готовность как безвозмездно отдавать вещи/услуги в благотворительных целях, так и принимать их, если этого требует текущая жизненная ситуация.

Шкала оценки уровня финансового планирования

Оцените каждый из **21 пункта** чек-листа (9 — знания, 7 — умения, 5 — установки):

- **2 балла** — полностью согласен / умею и применяю в жизни систематически.
- **1 балл** — знаю основы, но бюджет веду хаотично, расходы не делю, пенсионного плана нет.
- **0 баллов** — живу «от зарплаты до зарплаты», не знаю разницы между чистым и грязным доходом, не планирую цели.

Интерпретация результатов (Максимум — 42 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика бюджетной устойчивости
от 35 до 42	Финансовый стратег (Полный контроль)	Вы управляете деньгами, а не они вами. Ваш бюджет диверсифицирован, цели оцифрованы, а риски смены формы занятости полностью захеджированы резервами.
от 20 до 34	Тактический исполнитель (Ситуативный учет)	Вы понимаете важность учета, но ваш горизонт планирования редко превышает 2–3 месяца. Любой крупный непредвиденный расход или налог выбивает вас из колеи.
менее 20	Стихийный потребитель (Высокие риски)	Финансовый план отсутствует. Полная уязвимость перед любыми колебаниями доходов. Высокий риск остаться без социальных гарантий и средств к существованию в будущем.

1. Тестовое задание

Ситуация. Студент института культуры получает ежемесячную стипендию 8 000 рублей и дополнительно зарабатывает на съемке видеороликов в среднем 25 000 рублей в месяц. В одном месяце он получил только 15 000 рублей за съемки, поскольку заказов было меньше. При этом обязательные расходы составляют около 18 000 рублей. Какое решение наиболее соответствует принципам финансового планирования?

А) Потратить все полученные деньги, поскольку в следующем месяце заказов наверняка будет больше.

Б) Рассматривать доход от съемок как полностью стабильный и планировать расходы исходя из максимального заработка.

В) Учитывать изменчивость дохода от съемок, планировать обязательные расходы исходя из более надежного уровня дохода и формировать финансовый резерв.

Г) Отказаться от дополнительной работы и рассчитывать только на стипендию.

Правильный ответ: В.

Проверяемые компетенции:

- понимание взаимосвязи доходов и текущих/будущих расходов;
- понимание различий между постоянными и временными доходами;
- умение учитывать прогнозируемые и непредвиденные изменения доходов;
- признание необходимости планирования и управления личными финансами.

2. Открытый вопрос

Студент института культуры одновременно учится и работает над культурными проектами. Часть его дохода составляет стипендия, часть — оплата отдельных съемок,

монтажных работ и участия в проектах. В течение года количество заказов может значительно меняться. Какие факторы могут привести к изменению доходов и расходов человека в течение года или нескольких лет? Как такие изменения следует учитывать при составлении личного финансового плана?

Ожидаемый ответ. Доходы могут меняться из-за смены работы, количества заказов, сезонности, карьерного роста, временной нетрудоспособности, окончания обучения и других обстоятельств. Расходы могут увеличиваться из-за крупных покупок, обучения, переезда, ремонта, путешествий, семейных обстоятельств или непредвиденных ситуаций. При планировании необходимо разделять доходы на постоянные и временные, обязательные и необязательные расходы, учитывать будущие крупные траты и формировать финансовый резерв. План должен периодически пересматриваться в зависимости от изменения жизненной ситуации.

Проверяемые компетенции:

- понимание причин колебаний доходов и расходов;
- умение различать основные виды доходов и расходов;
- краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное финансовое планирование;
- готовность корректировать финансовый план при изменении обстоятельств.

3. Практическая задача

Студент получает ежемесячно:

- стипендию — 8 000 рублей;
- доход от подработки — в среднем 22 000 рублей;
- нерегулярные доходы от съемок — около 10 000 рублей.

Его ежемесячные расходы:

- жилье и коммунальные платежи — 12 000 рублей;
- питание — 10 000 рублей;
- транспорт — 3 000 рублей;
- связь и интернет — 1 500 рублей;
- обучение и профессиональное развитие — 3 000 рублей;
- развлечения — 4 000 рублей;
- прочие расходы — 2 500 рублей.

Задания:

1. Определите средний ежемесячный доход.
2. Определите общую сумму расходов.
3. Определите остаток средств после расходов.
4. Какие доходы следует считать наиболее стабильными?
5. Какие расходы можно сократить в случае снижения дохода?
6. Предложите способ распределения оставшихся средств между финансовым резервом, будущими целями и текущими потребностями.

Решение:

Общий средний доход: $8\,000 + 22\,000 + 10\,000 = 40\,000$ рублей.

Общие расходы:

$12\,000 + 10\,000 + 3\,000 + 1\,500 + 3\,000 + 4\,000 + 2\,500 = 36\,000$ рублей.

Остаток: $40\,000 - 36\,000 = 4\,000$ рублей.

Наиболее стабильными в данной ситуации являются стипендия и регулярная подработка. Доход от съемок является менее прогнозируемым. В первую очередь при снижении дохода следует пересмотреть необязательные и изменяющиеся расходы: развлечения, часть прочих расходов, некоторые расходы на необязательные покупки.

Проверяемые компетенции:

- умение вести личный бюджет;
- использование формулы «доходы – расходы = остаток»;
- классификация доходов и расходов;
- планирование текущих и будущих потребностей;

– умение устанавливать приоритеты при управлении бюджетом.

4. Профессиональный кейс

Студенты института культуры решили самостоятельно организовать небольшой кинофестиваль. Для реализации проекта им необходимо:

- аренда помещения — 40 000 рублей;
- оборудование — 25 000 рублей;
- печать материалов — 10 000 рублей;
- транспортные расходы — 8 000 рублей;
- питание участников — 12 000 рублей.

Общий бюджет проекта составляет 95 000 рублей.

Команда планирует привлечь 60 000 рублей грантовых средств, 20 000 рублей получить от партнеров и 15 000 рублей собрать самостоятельно. В процессе подготовки выясняется, что часть оборудования можно бесплатно получить у института, а ненужную после мероприятия технику и материалы можно реализовать или использовать в другом проекте.

Задания

1. Составьте финансовый план проекта.
2. Определите, какие расходы являются обязательными, а какие можно оптимизировать.
3. Предложите способы снизить расходы без ухудшения качества мероприятия.
4. Определите, какие ресурсы можно получить бесплатно на законных основаниях.
5. Предложите способы получения дополнительных средств.
6. Объясните, почему финансовый план необходимо пересматривать в процессе реализации проекта.

Ожидаемые решения

Команда может сократить расходы за счет бесплатного использования оборудования института, партнерской помощи, совместной закупки или аренды, использования имеющихся материалов. Дополнительные средства могут быть получены за счет партнеров, грантов, добровольных взносов, продажи ненужных после проекта материалов или оборудования, если они принадлежат команде и могут быть законно реализованы. Кейс позволяет рассмотреть не только сокращение расходов, но и поиск дополнительных источников дохода и ресурсов. Проверяемые компетенции:

- различение личного, семейного и делового бюджета;
- планирование доходов и расходов;
- поиск способов увеличения доходов и сокращения расходов;
- понимание возможностей бесплатного получения необходимых товаров и услуг;
- умение корректировать финансовый план;
- готовность искать эффективные способы управления финансами.

Практические кейсы по управлению бюджетом

Кейс 1. Ловушка «грязного» дохода на фрилансе (Блок: «Располагаемый доход», «Формы занятости»)

- **Ситуация.** Специалист уволился из компании, где его официальная зарплата «на руки» составляла **87 000 рублей** (все налоги за него платил работодатель, также оплачивались отпуска и больничные). Он перешел на фриланс в статусе самозанятого и заключил договор с заказчиком на фиксированную сумму **100 000 рублей в месяц**. Специалист обрадовался росту дохода и сразу пропорционально увеличил свои текущие ежемесячные расходы. В конце года он обнаружил, что ему не на что уйти в отпуск, а налог за текущий месяц платить нечем.

• Задание

1. Рассчитайте реальный располагаемый доход фрилансера с учетом налога на профессиональный доход (НПД для работы с юрлицами составляет 6%).

2. Рассчитайте, какую сумму ежемесячно фрилансер должен самостоятельно откладывать, чтобы сформировать себе аналог 28 дней оплачиваемого отпуска в году.
3. Сделайте вывод: вырос ли реальный доход специалиста после ухода из найма?

Решение и разбор

1. **Расчет налога:** Налог НПД при работе с юрлицами = ??? рублей.
2. **Расчет отпускных:** Чтобы отдыхать 1 месяц в году и не терять доход, нужно за 11 рабочих месяцев накопить сумму на 12-й месяц. ??? рублей в месяц необходимо закладывать в резерв на отпуск.
3. **Реально располагаемый очищенный доход:** ??? рублей.
4. **Вывод:** Реальный располагаемый доход специалиста *снизился* по сравнению с наймом ??? против ??? При этом он полностью лишился оплачиваемых больничных, а его пенсионные коэффициенты перестали начисляться автоматически (самозанятые должны делать взносы в СФР добровольно). Ошибка заключалась в оценке номинального дохода вместо реального располагаемого.

Кейс 2. Оптимизация бюджета по правилу 50/30/20 (Блок: «Виды расходов», «Формулы учета»)

- **Ситуация.** Совокупный располагаемый доход молодой семьи после уплаты налогов составляет **120 000 рублей**. Семья хочет накопить на первоначальный взнос по ипотеке, но деньги постоянно куда-то исчезают. Проведя аудит за месяц, они выделили следующие траты: аренда квартиры и ЖКУ — 45 000 руб., продукты питания базовые — 25 000 руб., платеж по автокредиту — 15 000 руб., рестораны и развлечения — 20 000 руб., покупка брендовой одежды — 10 000 руб., подписки и такси — 5 000 руб. Накопления за месяц составили 0 рублей.

- **Задание**

1. Разделите расходы семьи на три классические категории правила 50/30/20: **Нужды** (обязательные базовые расходы — 50%), **Желания** (необязательные траты для комфорта — 30%) и **Сбережения/Долги** (инвестиции, накопления, досрочное погашение — 20%).
2. Определите, в какой категории допущен критический перерасход, и составьте план оптимизации бюджета для достижения финансовой цели.

Решение и разбор

1. **Распределение по факту:**
 - **Нужды (Обязательные):** Аренда/ЖКУ (45k) + Продукты (25k) = 70 000 руб. (58,3% от бюджета).
 - **Желания (Хотелки):** Рестораны (20k) + Одежда (10k) + Такси/Подписки (5k) = 35 000 руб. (29,2% от бюджета).
 - **Сбережения / Кредиты:** Автокредит = 15 000 руб. (12,5% от бюджета). Накопления = 0.
2. **Анализ отклонений по формуле 50/30/20:**
 - Норма на *Нужды* превышена (70k вместо положенных 60k). Причина — высокая стоимость аренды и базовых продуктов.
 - Норма на *Желания* находится на пределе (35k при норме 36k), но с учетом автокредита у семьи вообще не остается дельты для сбережений.

3. **План оптимизации:** Семья должна временно перестроить формулу на жесткую модель (например, 60/20/20). Категорию *Желания* необходимо сократить с 35 000 до 21 000 рублей (урезать рестораны и брендовую одежду). Высвободившиеся (14 000) рублей вместе со строгой дисциплиной позволят направлять на цель (первоначальный взнос) как минимум **24 000 рублей в месяц** ($(120\ 000 \times 20\%)$), закрывая при этом автокредит.

Кейс 3. Пополнение бюджета через ликвидацию пассивов (Блок: «Продажа ненужных вещей», «Краткосрочные цели»)

Ситуация. Гражданину срочно требуется **40 000 рублей** на оплату лечения зуба (среднесрочная непредвиденная цель). Брать дорогой потребительский кредит или активировать кредитную карту он категорически не хочет. При этом у него в кладовке и на балконе скопились вещи, которыми он не пользовался более двух лет: старый, но рабочий игровой ноутбук (рыночная цена б/у около 25 000 руб.), комплект зимней резины от прошлой машины (около 12 000 руб.), брендовый велосипед, из которого вырос ребенок (около 8 000 руб.), и старая коллекция виниловых пластинок.

Задание:

1. Сформулируйте пошаговую стратегию быстрой и безопасной монетизации этих активов на электронных площадках (Авито, Юла и др.).
2. Какие правила безопасности при расчетах с потенциальными покупателями должен соблюдать гражданин, чтобы не потерять вещи и деньги?

Решение и разбор

1. Стратегия ликвидации:

- Провести предпродажную подготовку (почистить ноутбук, помыть велосипед и резину) — это повышает ликвидность на 15-20%.
- Сделать качественные фотографии при хорошем освещении и составить описание с указанием честных характеристик и причины продажи.
- Проанализировать цены конкурентов и выставить стоимость чуть ниже средней (сделать скидку 5-10% за срочность). Совокупный потенциал вещей: $(25k + 12k + 8k = 45\ 000)$ руб., что полностью закрывает цель.

2. Правила безопасности:

- Общаться с покупателями строго внутри встроенного чата платформы, не переходя в сторонние мессенджеры.
- Не передавать никому данные карты, CVC-код или СМС-пароли под предлогом «я переведу вам предоплату».
- Личные встречи назначать в людных местах или передавать товар из рук в руки только после фактического зачисления денег на баланс в мобильном банке (проверять баланс лично, а не верить скриншотам покупателя).

Кейс 4. Кризис семейного бюджета при потере работы (Блок: «Колебания доходов», «Взаимосвязь текущего и будущего»)

Ситуация. Глава семьи работал менеджером в крупной торговой компании со стабильным окладом. Семья привыкла тратить весь его доход полностью, не формируя резервов, так как «работа надежная». Внезапно в результате реструктуризации компании его должность сократили. По закону ему выплатили выходное пособие в размере двух средних окладов. На поиск новой работы с аналогичным уровнем дохода в текущих реалиях рынка труда уйдет не менее 4 месяцев.

Задание:

1. Какую стратегическую ошибку допустила семья на этапе стабильного получения высоких доходов?
2. Как семье распределить полученное выходное пособие? Сформулируйте алгоритм жесткого антикризисного управления бюджетом на ближайшие 4 месяца (перечислите, какие категории расходов должны быть заморожены немедленно).

Решение и разбор

1. Ошибка планирования: Нарушена взаимосвязь текущего потребления и будущих рисков — отсутствовала базовая финансовая подушка безопасности (резервный фонд), которая в норме должна составлять от 3 до 6 месячных бюджетов семьи на случай форс-мажора.

2. Алгоритм антикризисного управления:

- Полученное пособие (2 оклада) необходимо искусственно растянуть на 4 месяца. Это значит, что ежемесячный бюджет семьи сокращается ровно **в 2 раза**.

- ## ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Займы и кредиты

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

Источники задолженности: Понимание всех путей возникновения долга (кредиты, микрозаймы, BNPL-рассрочки, пени по ЖКУ, а также вступление в обремененное долгами наследство).

Цели и жизненный цикл: Знание обоснованных целей заимствования (инвестиции в человеческий капитал, покупка недвижимости) и их уместности на разных этапах жизни.

Анатомия кредита: Четкое представление о свойствах кредитных продуктов (платность, срочность, возвратность) и сопутствующих расходах (страховки, комиссии, штрафы, пени).

Ландшафт кредиторов: Понимание разницы между банками, МФО, ломбардами, КПК, BNPL-сервисами и нелегальными кредиторами («черными кредиторами»).

Досье заемщика: Знание того, что такое кредитная история (КИ) и персональный кредитный рейтинг (ПКР), как бесплатно проверять их через Госуслуги в БКИ и почему за ними нужно следить.

Риск поручительства: Осознание, что поручитель несет полную солидарную ответственность по кредиту наравне с заемщиком.

Антикризисные инструменты: Понимание сущности и условий применения кредитных каникул, реструктуризации и рефинансирования долгов.

Государственная поддержка: Знание параметров образовательного кредита с господдержкой (субсидируемая ставка, выплата основного долга после учебы) и льготных ипотечных программ.

Ипотечные механизмы: Знание способов легального снижения ставки по ипотеке (первоначальный взнос, дисконты банков, электронная регистрация) и роли страхования (имущественного, личного) в снижении рисков и стоимости займа.

Реальность несостоятельности: Понимание того, что банкротство физических лиц — это законный выход из тупиковой ситуации, который, однако, накладывает жесткие долгосрочные ограничения.

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

Анализ страховых продуктов: Умение самостоятельно рассчитывать целесообразность оформления личного страхования при кредитовании, а также использовать «период охлаждения» для отказа от навязанных полисов.

Сравнительный анализ (Shopping around): Навык сопоставления полной стоимости кредита (ПСК) в разных банках перед подписанием договора, а не сравнение только рекламной процентной ставки.

Финансовая гигиена долга: Привычка вносить платежи за 2–3 дня до даты списания во избежание технических просрочек.

Защита прав: Умение запрашивать у кредитора разъяснения по любым непонятным пунктам договора и обращаться за помощью (к финансовому уполномоченному, в Банк России).

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

Принцип крайней необходимости: Отношение к займам как к крайнему инструменту, который используется только после исчерпания альтернатив (накопления, оптимизация бюджета) и точного расчета долговой нагрузки.

Безупречная дисциплина: Признание безусловной важности своевременного исполнения своих долговых обязательств.

Здоровое отношение к дефолту: Признание того, что невозможность платить по долгам или банкротство — это тяжелая жизненная ситуация, но социально приемлемая, а не повод для стигматизации или паники.

Шкала оценки уровня кредитной грамотности

Оцените каждый из **17 пунктов** чек-листа (10 — знания, 4 — умения, 3 — установки):

- **2 балла** — полностью знаю свои права, умею рассчитывать ПСК, контролирую свой рейтинг в БКИ.
- **1 балл** — брал кредиты, но условия читал бегло; путаю рефинансирование и реструктуризацию; соглашаюсь на любые страховки.
- **0 баллов** — считаю рассрочки бесплатными, беру микрозаймы до зарплаты, не знаю свой кредитный рейтинг.

Интерпретация результатов (Максимум — 34 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика заемщика
от 28 до 34	Рациональный заемщик (Финансовый щит)	Вы используете кредиты как инструмент развития. Максимально задействуете господдержку, минимизируете переплаты и надежно защищены от долговой ямы.
от 16 до 27	Заемщик в зоне риска (Интуитивный подход)	Вы можете импульсивно оформить невыгодный заем, переплатить за скрытые комиссии или стать жертвой скрытого долга (например, приняв наследство).
менее 16	Потенциальный банкрот (Высокая уязвимость)	Критический уровень за кредитованности. Полное непонимание механики ПСК, КИ и поручительства. Высокий риск жесткого столкновения с ФССП и коллекторами.

1. Тестовое задание

Ситуация. Студент института культуры хочет приобрести ноутбук для учебы, монтажа видео и работы над дипломным проектом. Стоимость ноутбука — 120 000 рублей. Собственных накоплений у него пока нет. Магазин предлагает три варианта:

- А) оплатить всю сумму сразу;
- Б) оформить рассрочку на 12 месяцев без первоначального взноса;
- В) оформить потребительский кредит на 24 месяца с процентной ставкой и дополнительной комиссией.

Какое действие наиболее рационально перед принятием решения?

- А) Выбрать вариант с самым маленьким ежемесячным платежом.
- Б) Выбрать кредит с самым длительным сроком.
- В) Сравнить полную стоимость каждого варианта, размер ежемесячного платежа, комиссии, штрафы и возможность досрочного погашения.

Г) Выбрать тот вариант, который предлагает сотрудник магазина.

Правильный ответ: В.

Проверяемые компетенции:

- понимание основных характеристик кредитов и займов;
- понимание комиссий, штрафов и других издержек;
- умение сравнивать кредитные продукты;
- признание необходимости анализировать последствия долговых обязательств.

2. Открытый вопрос

Студент института культуры решил взять кредит для покупки профессиональной видеокамеры, поскольку планирует использовать ее как для учебных проектов, так и для оплачиваемой работы. Какие вопросы необходимо задать себе до оформления кредита? В каких случаях кредит может быть оправданным, а в каких лучше поискать альтернативу?

Ожидаемый ответ. Перед оформлением кредита необходимо оценить необходимость покупки, наличие собственных средств, стабильность дохода, размер

ежемесячного платежа, общую сумму переплаты, срок кредита, комиссии, штрафы и возможность досрочного погашения. Также необходимо оценить, сможет ли заемщик продолжать выполнять обязательства при снижении дохода или возникновении непредвиденных расходов. Кредит может быть оправдан, если покупка действительно необходима, имеет понятную финансовую цель и платежи соответствуют возможностям заемщика. Альтернативами могут быть накопление средств, покупка оборудования с рук, аренда, совместное использование оборудования, поиск гранта или бесплатного оборудования в институте.

Проверяемые компетенции:

- понимание целей заимствования;
- оценка последствий кредитных обязательств;
- поиск альтернативы долговым обязательствам;
- стремление сравнивать условия кредитных продуктов.

3. Практическая задача

Студенту необходимо 100 000 рублей на покупку оборудования. Банк предлагает кредит на 12 месяцев:

- сумма кредита — 100 000 рублей;
- ежемесячный платеж — 9 500 рублей;
- дополнительная комиссия — 2 000 рублей;
- штраф за просрочку — 0,1% от суммы просроченного платежа за каждый день.

Другой вариант — накопить необходимую сумму самостоятельно. Для этого студент может откладывать по 10 000 рублей в месяц.

Задания

1. Определите общую сумму выплат по кредиту без учета возможных штрафов.
2. Определите переплату относительно суммы кредита.
3. Сколько месяцев потребуется для накопления 100 000 рублей при откладывании 10 000 рублей ежемесячно?
4. Сравните два варианта.
5. Назовите не менее трех факторов, которые необходимо учитывать при выборе между кредитом и накоплением.

Решение:

Сумма ежемесячных платежей: $9\,500 \times 12 = 114\,000$ рублей.

С учетом комиссии: $114\,000 + 2\,000 = 116\,000$ рублей.

Переплата: $116\,000 - 100\,000 = 16\,000$ рублей.

При самостоятельном накоплении: $100\,000 / 10\,000 = 10$ месяцев.

Таким образом, кредит позволяет получить оборудование сразу, но приводит к дополнительным расходам в размере 16 000 рублей. При накоплении покупка произойдет на два месяца позже, зато отсутствует кредитная задолженность и переплата. При принятии решения следует учитывать срочность покупки, стабильность дохода, наличие финансового резерва, ожидаемую пользу от оборудования и возможность использовать его для получения дополнительного дохода.

Проверяемые компетенции:

- понимание платности и срочности кредита;
- умение оценивать стоимость заемных средств;
- сравнение кредита с альтернативным способом финансирования;
- понимание последствий принятия долговых обязательств.

4. Профессиональный кейс

Студенческая команда института культуры готовит короткометражный фильм. Для съемок необходимо оборудование стоимостью 180 000 рублей. У команды есть несколько вариантов:

1. взять потребительский кредит;
2. оформить рассрочку;

3. арендовать оборудование на время съемок;
4. обратиться в институт с просьбой предоставить оборудование;
5. привлечь партнера или спонсора;
6. использовать собственные средства участников и постепенно приобрести оборудование.

При этом команда рассчитывает, что фильм может принести доход только через несколько месяцев после завершения производства.

Задания:

1. Определите преимущества и риски каждого варианта.
2. Какой вариант позволит избежать долговых обязательств?
3. В каком случае кредит может быть оправдан?
4. Какие риски возникнут, если доход от проекта окажется ниже ожидаемого?
5. Какие условия кредитного договора необходимо проверить перед подписанием?
6. Что следует делать, если после оформления кредита команда или отдельный заемщик понимает, что не сможет своевременно выполнять платежи?

Ожидаемый ответ. Наиболее безопасными альтернативами кредита могут быть аренда оборудования, использование ресурсов института, поиск партнера, спонсора или грантовой поддержки. Их преимущество — отсутствие долгосрочной кредитной задолженности. Кредит может быть оправдан, если оборудование действительно необходимо, команда имеет стабильный источник средств для погашения и заранее рассчитала все платежи и риски. Особый риск возникает в ситуации, когда заемщик рассчитывает на будущий доход, который еще не гарантирован. При снижении дохода могут возникнуть просрочки, пени, штрафы и ухудшение кредитной истории. Перед подписанием договора необходимо проверить процентную ставку, полную стоимость кредита, размер и график платежей, комиссии, штрафы, условия досрочного погашения, требования по страхованию и последствия просрочки. Если возникли финансовые трудности, не следует игнорировать задолженность. Необходимо своевременно обратиться к кредитору и узнать о возможностях кредитных каникул, реструктуризации или рефинансирования.

Проверяемые компетенции:

- понимание различных способов заимствования;
- сравнение кредитов и альтернатив;
- понимание рисков кредитования;
- знание кредитных каникул, реструктуризации и рефинансирования;
- признание необходимости своевременного выполнения долговых обязательств;
- стремление искать альтернативы кредитованию.

Практические кейсы по кредитной грамотности

Кейс 1. Образовательный кредит с господдержкой против потребительского (Блок: «Госпрограмма», «Расчет издержек»)

Ситуация. Студентка поступила на коммерческое отделение магистратуры. Стоимость обучения составляет **200 000 рублей в год** (срок обучения — 2 года, итого 400 000 рублей). Семья рассматривает два варианта финансирования:

○ *Вариант А:* Взять обычный потребительский кредит наличными на 400 000 рублей под **18% годовых** со сроком выплаты 5 лет. Аннуитетный платеж составит около 10 150 рублей в месяц прямо с первого месяца.

○ *Вариант Б:* Оформить специальный образовательный кредит с государственной поддержкой. По условиям программы совокупная ставка составляет около 18,5%, но **студент платит всего 3% годовых**, а остальную часть банку компенсирует государство. Во время учебы и 9 месяцев после нее действует льготный период (оплачиваются только проценты — около 100 рублей в первый год, 300 рублей во второй), а основной долг выплачивается в течение 15 лет после окончания вуза.

Задание

3. Каковы ключевые отличия этих продуктов с точки зрения финансовой нагрузки на бюджет семьи во время обучения студентки?

4. Какой вариант более оправдан с точки зрения траектории жизненного цикла молодого специалиста?

Решение и разбор

1. **Разбор финансовой нагрузки:** вариант А требует от семьи изымать из бюджета более 10 000 рублей ежемесячно сразу, что может привести к дефициту бюджета. Вариант Б во время учебы требует символических платежей (копейки за проценты), позволяя студентке сосредоточиться на образовании.

2. **Вывод:** образовательный кредит с господдержкой (Вариант Б) специально адаптирован под траекторию жизненного цикла студента: выплата основного тела долга переносится на период, когда специалист уже закончит вуз, устроится на работу и начнет получать стабильный доход. Это наиболее экономически грамотный выбор.

Кейс 2. Ипотечная математика и роль страховки (Блок: «Ипотека», «Снижение ставки», «Личное страхование»)

Ситуация. Гражданин оформляет ипотечный кредит на сумму **5 000 000 рублей** на срок 20 лет. Базовая процентная ставка банка составляет **16% годовых**. При этом банк предлагает снизить ставку на **1 процентный пункт (до 15% годовых)**, если заемщик добровольно оформит комплексное личное страхование (жизни и здоровья). Стоимость страхового полиса на первый год составляет **25 000 рублей** (и будет ежегодно незначительно снижаться вместе с уменьшением тела долга).

Задание

1. Выясните с помощью расчетов, выгодно ли гражданину соглашаться на страховку ради снижения ставки на 1%. (Подсказка: снижение ставки на 1% при долге в 5 млн уменьшает платеж примерно на 3 500 рублей в месяц, то есть экономит около 42 000 рублей в год).

2. Зачем на самом деле нужно страхование при ипотеке? Какие риски заемщика и банка оно закрывает?

Решение и разбор

1. **Математический расчет:**

- Стоимость страховки за первый год: 25 000 рублей.
- Экономия на процентах за первый год благодаря снижению ставки: около 42 000 рублей.
- Чистая финансовая выгода за первый год: ??? рублей.

2. **Вывод:** соглашаться на страховку выгодно. Помимо прямой экономии на платежах (за счет снижения ставки), страхование выполняет важнейшую защитную функцию: в случае потери трудоспособности или смерти заемщика страховая компания полностью погасит остаток ипотечного долга перед банком, и семья заемщика не лишится квартиры и не останется с неподъемными долгами.

Кейс 3. Токсичное наследство и скрытые долги (Блок: «Обстоятельства долга», «Законодательство РФ»)

Ситуация. У гражданина скончался одинокий дядя. В качестве наследства осталась старая приватизированная комната в коммунальной квартире рыночной стоимостью **900 000 рублей**. Гражданин планирует вступить в права наследства, продать комнату и направить деньги на закрытие своих текущих нужд. Однако после открытия наследственного дела у нотариуса выяснилось, что при жизни дядя набрал микрозаймов в МФО и накопил долгов по ЖКХ на общую сумму **1 300 000 рублей**.

Задание

1. Опираясь на гражданское законодательство РФ (ст. 1175 ГК РФ), объясните, переходят ли долги наследодателя к наследнику? Обязан ли будет племянник выплачивать все 1 300 000 рублей из собственных средств?

2. Какое управленческое решение должен принять гражданин в данной ситуации?

Решение и разбор

1. **Юридический разбор:** наследники действительно отвечают по долгам наследодателя, но **строго в пределах стоимости перешедшего к ним наследственного имущества**. Племянник ни при каких обстоятельствах не будет платить долги дяди из своего личного кармана. Кредиторы смогут претендовать только на сумму, равную стоимости комнаты (900 000 рублей).

2. **Решение:** поскольку сумма долгов (1,3 млн) значительно превышает стоимость самого актива (900k), вступление в наследство не имеет никакого экономического смысла. Гражданину следует оформить у нотариуса официальный **отказ от наследства**. В противном случае он потратит много времени на суды, экспертизы и оценку, а в итоге вся комната все равно уйдет кредиторам в ноль.

Кейс 4. Спасение бюджета: Рефинансирование против Реструктуризации (Блок: «Кредитные каникулы», «Модификация долга»)

Ситуация. Гражданин имеет три активных кредита в разных банках, взятых в прошлые годы под высокие проценты: потребительский кредит (остаток долга 300k), автокредит (остаток 400k) и долг по кредитной карте (100k). Суммарный ежемесячный платеж по всем трем обязательствам составляет **45 000 рублей**, что отнимает у него более 60% располагаемого дохода. Просрочек по выплатам у него пока нет, кредитная история отличная, но платить становится все тяжелее.

Задание

1. В чем разница между процедурами **рефинансирования** и **реструктуризации** кредита?

2. Каким из этих инструментов следует воспользоваться гражданину в текущей ситуации, чтобы легально снизить ежемесячную нагрузку и объединить платежи?

Решение и разбор

1. **Разница понятий:**

○ **Реструктуризация** — это изменение условий *текущего* кредита в своем же банке из-за ухудшения финансового положения (например, увеличение срока кредита для уменьшения платежа). Часто фиксируется банком как вынужденная мера, что может временно снизить кредитный рейтинг.

○ **Рефинансирование** — это оформление *нового* кредита (часто в другом банке) под более низкую процентную ставку для досрочного погашения старых займов. Это рыночный инструмент оптимизации.

2. **Вывод:** поскольку у гражданина хорошая кредитная история и нет текущих просрочек, ему идеально подходит **рефинансирование**. Он может объединить все три кредита в один общий заем на сумму 800 000 рублей в новом банке под меньший процент и на более долгий срок. Это позволит снизить ежемесячный платеж (например, с 45 000 до 22 000 рублей), упростит контроль (один платеж в месяц вместо трех) и защитит его от потенциального дефолта.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

Личные сбережения

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

- **Цели и жизненный цикл капитала:** Понимание ключевых задач сбережений (формирование подушки безопасности, крупные целевые покупки, пенсионный капитал) и их распределения по этапам жизни.
- **Матрица характеристик:** Четкое представление о четырех фундаментальных свойствах любого сберегательного продукта: **надежность**, **ликвидность** (скорость превращения в наличные без потерь), **доходность** и **срочность**.
- **Спектр рисков и издержек:** Понимание рисков сберегательных инструментов (инфляционный риск, риск банкротства посредника, рыночный риск) и скрытых расходов (налог на вклады/НДФЛ, комиссии за досрочное снятие).
- **Финансовые посредники:** Понимание разницы и уровня надежности между банками, КПК, МФО, страховыми компаниями (НСЖ/ИСЖ) и негосударственными пенсионными фондами (НПФ).
- **Реальная доходность:** Знание разницы между номинальной ставкой и **эффективной процентной ставкой** (с учетом капитализации, скрытых комиссий, платных подписок банка или приветственных бонусов).
- **Математика накоплений:** Понимание формулы и принципа работы **сложных процентов** («проценты на проценты») как главного двигателя долгосрочного капитала.
- **Инструменты стратегического сбережения:** Знание сути и условий государственной **Программы долгосрочных сбережений (ПДС)** (софинансирование от государства, налоговые вычеты, долгосрочный горизонт).
- **Право на консалтинг:** Осознание, что любые скрытые или непонятные условия договора должны быть разъяснены сотрудниками организации или независимыми экспертами до подписания бумаг.

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

- **Инструментальный подбор:** Умение сопоставлять конкретную финансовую цель с правильным типом продукта (например: подушка безопасности → ☐ ликвидный накопительный счет; покупка машины через 2 года → ☐ срочный вклад).
- **Сравнительный аудит (Shopping around):** Навык жесткого сравнения сберегательных предложений разных институтов с учетом инфляции, налогов и условий досрочного расторжения.
- **Идентификация посредников:** Способность определять правовой статус организации (наличие лицензии Банка России, участие в Системе страхования вкладов (АСВ)).
- **Юридическое чтение:** Умение изучать «мелкий шрифт» в договорах, выявляя скрытые условия (например, требование тратить по карте фиксированную сумму для сохранения высокой ставки).
- **Финансовая регулярность:** Жесткий навык автоматического отчисления фиксированного процента от любого дохода (принцип «заплати себе первому») до совершения текущих трат.

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

- **Внутренняя мотивация:** Осознанное стремление регулярно откладывать часть дохода для формирования личной финансовой независимости и безопасности.
- **Вектор пассивного дохода:** Фокус на создании капитала, который способен генерировать самостоятельный денежный поток (проценты, дивиденды, купоны).
- **Информационный скептицизм:** Стремление постоянно искать новые формы сбережений, критически анализируя рекламные обещания «сверхдоходности».

Шкала оценки уровня сберегательной грамотности

Оцените каждый из **16 пунктов** чек-листа (8 — знания, 5 — умения, 3 — установки):

- **2 балла** — полностью согласен / умею рассчитывать и регулярно откладываю деньги, используя разные инструменты.
- **1 балл** — деньги откладываю, но храню их только на обычной карте или дома под подушкой; путаю накопительный счет и вклад.
- **0 баллов** — трачу всё до нуля; верю обещаниям доходности 50% годовых в МФО; никогда не читал договоры вкладов.

Интерпретация результатов (Максимум — 32 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика сберегательного поведения
от 26 до 32	Рациональный инвестор (Управление капиталом)	Ваши деньги защищены и работают. Вы диверсифицируете сбережения по срокам и ликвидности, максимизируете доход с помощью сложного процента и господдержки.
от 15 до 25	Пассивный накопитель (Базовая сохранность)	Вы стремитесь сберегать, но теряете доходность из-за инфляции, неэффективного выбора инструментов или скрытых комиссий посредников.
менее 15	Транжира под ударом (Критическая уязвимость)	Сбережения отсутствуют либо находятся в зоне экстремального риска. Полная незащищенность перед любым жизненным кризисом (потеря работы, болезнь).

1. Тестовое задание

Ситуация. Студент института культуры получает 40 000 рублей в месяц. Он хочет через 10 месяцев накопить 100 000 рублей на профессиональную видеокамеру, при этом сохранить возможность использовать часть денег в случае непредвиденных расходов. Какой подход будет наиболее рациональным?

А) Хранить все деньги наличными дома.

Б) Вложить все накопления в инструмент с максимальной возможной доходностью независимо от риска.

В) Определить финансовую цель, регулярно откладывать часть дохода и выбрать надежный инструмент с учетом необходимого срока и доступности денег.

Г) Не откладывать деньги до тех пор, пока доход не станет значительно выше.

Правильный ответ: В.

Проверяемые компетенции:

- понимание целей сбережений;
- различение надежности, ликвидности, доходности и срочности;
- умение выбирать сберегательный продукт в соответствии с финансовой целью;
- установка на регулярное сбережение части дохода.

2. Открытый вопрос

Студент института культуры решил откладывать часть дохода. Он рассматривает три цели:

- создать финансовый резерв на непредвиденные расходы;
- накопить на поездку на кинофестиваль через год;
- сформировать накопления на долгосрочную перспективу.

Почему для этих целей не обязательно использовать один и тот же способ сбережения? Какие характеристики сберегательного продукта необходимо учитывать при выборе?

Ожидаемый ответ. Разные цели имеют разные сроки и требования к доступности денег. Для финансового резерва особенно важна ликвидность и надежность. Для поездки

важны сохранность средств и возможность получить к ним доступ в установленный срок. Для долгосрочных целей можно рассматривать инструменты с более длительным сроком и потенциально большей доходностью. При выборе необходимо учитывать надежность, ликвидность, доходность, срок размещения средств, возможность досрочного снятия, комиссии, налоги, условия начисления процентов и наличие гарантий.

Проверяемые компетенции:

- понимание различных целей сбережений;
- понимание основных характеристик сберегательных продуктов;
- умение соотносить финансовую цель и подходящий инструмент;
- умение сравнивать продукты с учетом рисков и издержек.

3. Практическая задача

Студент решил положить 100 000 рублей на сберегательный продукт сроком на один год.

Банк А предлагает ставку 10% годовых без комиссии.

Банк Б предлагает ставку 11% годовых, но при оформлении продукта взимается комиссия 1 500 рублей.

Задания

1. Рассчитайте доход по предложению банка А.
2. Рассчитайте итоговую сумму после начисления процентов в банке А.
3. Рассчитайте доход по предложению банка Б до учета комиссии.
4. Определите итоговую сумму с учетом комиссии.
5. Какое предложение оказывается выгоднее при указанных условиях?
6. Какие дополнительные параметры необходимо проверить перед заключением договора?

Решение:

Банк А: $100\,000 \times 10\% = 10\,000$ рублей дохода.

Итоговая сумма: $100\,000 + 10\,000 = 110\,000$ рублей.

Банк Б: $100\,000 \times 11\% = 11\,000$ рублей дохода.

С учетом комиссии: $11\,000 - 1\,500 = 9\,500$ рублей чистого дохода.

Итоговая сумма: $100\,000 + 9\,500 = 109\,500$ рублей.

При указанных условиях банк А оказывается выгоднее на 500 рублей.

При выборе необходимо дополнительно проверить условия досрочного снятия, порядок начисления процентов, возможность пополнения, налогообложение, наличие дополнительных комиссий и ограничения продукта.

Проверяемые компетенции:

- расчет доходности с учетом издержек;
- сравнение сберегательных продуктов;
- понимание роли комиссий;
- умение выделять важную информацию в условиях финансового продукта.

4. Профессиональный кейс

Студенческая команда института культуры получила 300 000 рублей за выполнение коммерческого видеопрокта. Следующий крупный проект ожидается только через шесть месяцев.

Команда рассматривает несколько вариантов:

- А) оставить все деньги на обычном банковском счете;
- Б) разместить деньги на сберегательном продукте с фиксированным сроком;
- В) часть средств оставить доступной, а часть разместить на срок;
- Г) вложить всю сумму в инструмент с высокой потенциальной доходностью, но с риском потери части средств.

При этом команде может понадобиться до 100 000 рублей для срочной аренды оборудования.

Задания

1. Какую часть средств целесообразно сохранить в максимально доступной форме?
2. Почему не следует выбирать сберегательный продукт только по максимальной доходности?

3. Какие характеристики необходимо сравнить перед выбором?
4. Какие пункты договора необходимо внимательно изучить?
5. Как изменится решение, если деньги понадобятся уже через один месяц?
6. Можно ли использовать разные инструменты одновременно?

Ожидаемый ответ. Если часть средств может понадобиться в ближайшее время, ее целесообразно сохранить в ликвидной форме. Остаток можно разместить на инструменте с подходящим сроком. При выборе необходимо учитывать не только доходность, но и надежность, ликвидность, срок, возможность досрочного снятия, комиссии, налоги и другие условия. В договоре необходимо обратить внимание на процентную ставку, порядок начисления дохода, срок, условия пополнения и снятия средств, комиссии, штрафы и ограничения. Использование нескольких инструментов позволяет разделить деньги по целям и срокам, не жертвуя полностью ликвидностью ради доходности.

Проверяемые компетенции:

- определение сберегательного инструмента в соответствии с целью;
- сравнение продуктов по надежности, ликвидности и доходности;
- чтение условий договора;
- понимание необходимости распределения накоплений по разным целям;
- критическое отношение к предложениям с высокой доходностью.

5. Тема спича

«Личные сбережения как инструмент финансовой устойчивости человека». В спиче рекомендуется рассмотреть:

- зачем человеку формировать сбережения;
- какие бывают цели накопления средств;
- чем отличаются краткосрочные и долгосрочные сбережения;
- почему финансовый резерв необходим даже при стабильном доходе;
- какие характеристики необходимо учитывать при выборе сберегательного продукта;
- почему высокая доходность обычно связана с определенными условиями или рисками;
- как комиссии и налоги влияют на реальную доходность;
- что такое сложный процент и почему длительный срок накопления имеет значение;
- какую роль могут играть долгосрочные сбережения;
- почему важно регулярно откладывать часть дохода.

Практические кейсы по личным сбережениям

Кейс 1. Конфликт ликвидности и доходности (Блок: «Характеристики продуктов», «Выбор под цель»)

Ситуация. Гражданину необходимо распределить две денежные суммы:

300 000 рублей — это его подушка безопасности на случай внезапной потери работы или болезни.

500 000 рублей — деньги, накопленные на первоначальный взнос по ипотеке, которая планируется строго через 1,5 года.

Банк предлагает два инструмента:

Инструмент А: Срочный безотзывный вклад на 1,5 года под **16% годовых** без возможности частичного снятия и пополнения. При досрочном закрытии все проценты сгорают (пересчитываются под 0,01%).

Инструмент Б: Накопительный счет под **13% годовых** с начислением процентов на ежедневный остаток. Деньги можно снимать и докладывать в любую секунду без потери накопленного дохода.

Задание:

1. Распределите обе суммы по предложенным инструментам максимально рационально, обосновывая свой выбор через понятия *ликвидности* и *доходности*.
2. К каким последствиям приведет ошибка, если гражданин положит всю сумму (800 000 рублей) на срочный вклад (Инструмент А)?

Решение и разбор

1. Правильное распределение:

- **Подушка безопасности (300k)** должна быть размещена на **Накопительном счете (Инструмент Б)**. Главное требование к подушке — максимальная *ликвидность*. Деньги могут понадобиться экстренно в любой день, и потеря доходности при снятии недопустима.

- **Деньги на ипотеку (500k)** должны быть размещены на **Срочном вкладе (Инструмент А)**. Здесь важна максимальная *доходность*, а жесткий срок в 1,5 года идеально совпадает с планами заемщика. Временная потеря ликвидности здесь оправдана фиксацией высокой ставки.

2. **Разбор ошибки:** Если положить все деньги на вклад А, то при наступлении форс-мажора (например, срочный ремонт или лечение на сумму 100 000 рублей) гражданин будет вынужден досрочно закрыть весь вклад на 800k. В результате он потеряет абсолютно все начисленные проценты за несколько месяцев, реализовав операционный и процентный риск.

Кейс 2. Сила сложного процента против инфляционного риска (Блок: «Сложные проценты», «Эффективная ставка»)

Ситуация. Два друга решили накопить капитал. Каждый из них имеет стартовую сумму **500 000 рублей** и планирует держать её в банке 3 года. Прогнозируемая инфляция составляет **8% в год**. Банк предлагает два варианта размещения средств с одинаковой номинальной ставкой **12% годовых**:

Вариант 1 (Игорь): Вклад без капитализации. Проценты выплачиваются раз в год на отдельную карту, и Игорь полностью тратит их на текущие развлечения.

Вариант 2 (Олег): Вклад с ежегодной капитализацией процентов (сложный процент). Все начисленные деньги остаются на вкладе и увеличивают тело депозита.

Задание

1. Рассчитайте номинальную сумму на счетах Игоря и Олега через 3 года.
2. Чья стратегия реально защитила деньги от инфляционного риска и увеличила покупательскую способность стартового капитала? (Используйте python-вычисления для точности).

Решение и разбор эквайринга

Запустим точный расчет финальных величин капитала.

Выполнение расчета

1. Результаты расчетов:

- **Стратегия Игоря:** сумма на вкладе осталась **500 000 рублей**, а общая сумма с учетом изъятых и потраченных за 3 года процентов составила **680 000 рублей**.

- **Стратегия Олега:** за счет капитализации (сложного процента) итоговая сумма на вкладе выросла до **702 464 рублей** (эффективная ставка составила 13,5% вместо номинальных 12%).

2. **Разбор инфляционного влияния:** чтобы просто сохранить покупательскую способность стартовых 500 000 рублей при инфляции 8%, через 3 года требуется иметь минимум **629 856 рублей**.

3. **Вывод:** Игорь совершил ошибку — его тело вклада (500k) полностью обесценилось инфляцией, а проценты он «проел». Олег, напротив, использовал силу сложного процента, благодаря чему его капитал (702 464 руб.) уверенно обошел порог инфляции, сохранив и приумножив реальную покупательскую способность сбережений.

Кейс 3. Проверка надежности финансового посредника (Блок: «Финансовые посредники», «Безопасность»)

Ситуация. Женщина ищет инструмент для краткосрочного размещения **200 000 рублей**. В Интернете она находит два привлекательных предложения в своем городе:

Организация №1: Кредитный потребительский кооператив (КПК) «Народный Капитал». Предлагает программу сбережений под **24% годовых**. Менеджер уверяет: *«Наши риски застрахованы в частной страховой компании, мы выдаем займы только под залог недвижимости, вы ничем не рискуете!»*.

Организация №2: Крупный коммерческий банк. Предлагает классический вклад под **15% годовых**.

Задание

1. Опираясь на базовые принципы оценки надежности финансовых посредников, перечислите обязательные шаги по проверке КПК «Народный Капитал» до передачи им денег.

2. Чем застрахованы деньги вкладчиков в банках РФ и распространяется ли эта государственная защита на КПК и МФО? Какое решение будет финансово безопасным?

Решение и разбор

1. Алгоритм проверки посредника (КПК):

- Проверить наличие организации в официальном Реестре КПК на сайте Банка России (если организации там нет — это нелегальный «черный кредитор» или финансовая пирамида).

- Проверить обязательное членство КПК в одной из профильных Саморегулируемых организаций (СРО).

- Изучить финансовую отчетность и устав: количество пайщиков, срок существования на рынке.

2. **Разбор системы страхования:** В банках РФ вклады граждан защищены государством через **Агентство по страхованию вкладов (АСВ)** на сумму до **1,4 млн рублей** (включая начисленные проценты). В случае банкротства банка государство гарантированно возвращает деньги. На КПК и МФО государственная система страхования АСВ **не распространяется**. Их «частное страхование» при банкротстве чаще всего оказывается фикцией.

3. **Вывод:** Предложение КПК (24%) выглядит заманчиво, но несет критический риск полной потери капитала. Для базового уровня финансовой грамотности безопасным решением является размещение средств в банке под 15%, так как этот заем полностью обеспечен государственными гарантиями АСВ.

Кейс 4. Ловушка «мимикрии» под вклад в отделении банка (Блок: «Юридическое чтение», «Консультации»)

Ситуация. Пенсионер пришел в банк, чтобы переоформить закончившийся вклад на сумму **600 000 рублей**. Менеджер банка дружелюбно предложил ему «программу с повышенной доходностью»: *«Зачем вам обычный вклад под 14%, если у нас есть специальный инвестиционный продукт для надежных клиентов под 21% годовых? Это то же самое, оформляется прямо у нас в офисе, доход гарантирован, элитная страховая компания-партнер все защищает!»*. Радостный гражданин подписал документы, не читая. Через год выяснилось, что доходность оказалась нулевой, а забрать свои 600 000 рублей без огромного штрафа (около 30% от суммы) он не может.

Задание

1. С каким явлением (мисселинг) столкнулся гражданин и какой именно продукт (ИСЖ/НСЖ), скорее всего, ему продали под видом вклада?

2. Какие критические вопросы должен был задать гражданин менеджеру перед подписанием договора? На какие пункты в текстовом документе необходимо было обратить внимание?

Решение и разбор

2. **Чек-лист вопросов для проверки договора в банке**

- «Является ли этот продукт именно банковским вкладом?»
- «Застрахованы ли эти деньги государством в АСВ?»
- «Какова гарантированная минимальная ставка, зафиксированная в договоре (без слов "до", "возможно", "ожидаемая")?»
- «Какую сумму я получу на руки, если мне экстренно понадобятся деньги через 6 месяцев?» (Поиск в тексте таблицы «Выкупных сумм»).

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Тема: Финансовая безопасность

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

- **Неизбежность издержек:** Понимание, что любой легальный финансовый продукт (кредит, вклад, карта) всегда имеет заложенные риски и сопутствующие расходы (комиссии, налоги, плата за обслуживание).
- **Государственный щит накоплений:** Четкое знание принципов работы Агентства по страхованию вкладов (АСВ) — лимита возмещения (1,4 млн рублей) и перечня защищаемых государством инструментов.
- **Признаки финансовых пирамид:** Знание маркеров нелегальных схем — обещания гарантированной сверхдоходности, агрессивной рекламы в соцсетях и выплат за счет привлечения новых участников.
- **Критерии легальности:** Знание принципов проверки надежности финансовых посредников через проверку наличия лицензии Банка России и отсутствие компании в **Списке компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности** на официальном сайте ЦБ РФ.
- **Механика мисселинга:** Понимание того, что в банке можно столкнуться с недобросовестной практикой подмены одного продукта другим (например, продажа ИСЖ/НСЖ или ценных бумаг под видом обычного вклада).
- **Риск кражи цифровой личности:** Осознание опасности компрометации персональных данных (сканов паспорта, СНИЛС), которые мошенники могут использовать для дистанционного оформления чужих микрозаймов.
- **Теневой оборот (Дропперство):** Четкое понимание сущности незаконных схем по обналичиванию денежных средств через передачу своих карт третьим лицам.
- **Защита прав потребителя:** Знание ведомств, уполномоченных защищать права граждан на финансовом рынке (Банк России, Служба финансового уполномоченного, Роспотребнадзор, суд).
- **Профилактика дефолта:** Знание базовых методов снижения риска личной неплатежеспособности (наличие резервного фонда, контроль долговой нагрузки не выше 30% от дохода).

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

- **Проектирование резерва:** Умение точно рассчитывать и ежемесячно выделять долю доходов для формирования **финансовой подушки безопасности** в размере от 3 до 6 месячных бюджетов.
- **Целевое использование подушки:** Жесткий навык неприкосновенности резервного фонда для текущих трат — использование денег строго при форс-мажорах (болезнь, потеря работы).
- **Осознанное подписание:** Привычка заключать договоры на финансовые услуги исключительно после полного прочтения, понимания всех условий, скрытых комиссий и штрафных санкций.
- **Конфиденциальность данных:** Навык осмотрительного хранения документов, отказа от отправки фото паспорта в мессенджерах и своевременного отзыва согласий на обработку персональных данных.
- **Цифровой аудит личности:** Умение регулярно проверять отсутствие себя в списках лиц, чьи данные скомпрометированы, а также контроль своей кредитной истории на предмет отсутствия «чужих» займов.
- **Фильтрация контрагентов:** Навык самостоятельной идентификации легальных посредников и выявления нелегальных структур до момента совершения транзакции.

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

- **Въедливость при выборе:** Стремление детально выяснять все условия и скрытые риски при покупке любого инвестиционного или кредитного продукта.

- **Активная правовая позиция:** Готовность и стремление отстаивать свои права потребителя, писать жалобы и оспаривать незаконные комиссии, а не мириться с потерями.
- **Право на ошибку:** Признание за собой и другими права на серьезную финансовую ошибку, понимание, что любую ситуацию (включая критические долги) можно легально исправить.
- **Уважение к верификации:** Осознание важности и поддержка тщательной идентификации личности со стороны банков (двухфакторная аутентификация, биометрия) как элемента защиты.
- **Инвестиции в кибербезопасность:** Готовность нести регулярные расходы (покупка лицензионного антивируса, оплата безопасных шлюзов) для защиты своих гаджетов от фишинга.
- **Предупреждение рисков залога:** Осознание катастрофических рисков оформления займов под залог единственного жилья или ПТС в МФО.
- **Информационное обновление:** Постоянное стремление узнавать о новых схемах мошенничества с целью их своевременного распознавания.

Шкала оценки уровня финансовой безопасности

Оцените каждый из **22 пунктов** чек-листа (9 — знания, 6 — умения, 7 — установки):

- **2 балла** — полностью знаю/применяю в жизни систематически.
- **1 балл** — знаю теорию, но на практике могу подписать договор не читая, не проверяю компании на сайте ЦБ, подушка безопасности сформирована частично.
- **0 баллов** — не веду учет рисков, отправляю данные карт в чаты, верю в доходность 30% годовых вне банков.

Интерпретация результатов (Максимум — 44 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика устойчивости
от 37 до 44	Абсолютная защита (Финансовый бронежилет)	Вы обладаете эталонной цифровой и финансовой гигиеной. Прекрасно знаете свои права, защищены от пирамид и мисселинга, а ваша подушка безопасности надежно сформирована.
от 22 до 36	☐ Частичная защита (В зоне риска)	Вы понимаете базовые правила, но уязвимы перед психологическим давлением. Можете случайно оформить кредит под залог имущества или пропустить уловку мисселинга.
менее 22	Критическая уязвимость (Потенциальная жертва)	Финансовая безопасность отсутствует. Высокий риск потерять все сбережения в пирамиде, стать невольным соучастником обналичивания или накопить неподъемные долги.

1. Тестовое задание

Ситуация. Студенту института культуры приходит сообщение от организаторов фестиваля, в котором он ранее участвовал: «Для получения выплаты за участие необходимо подтвердить банковскую карту. Перейдите по ссылке и введите номер карты, срок действия, SVC-код и код из СМС. Сделать это необходимо в течение 30 минут». Какое действие является наиболее безопасным?

- Перейти по ссылке, если сообщение содержит название знакомого фестиваля.
- Передать данные карты, но не сообщать код из СМС.
- Найти официальные контакты фестиваля самостоятельно и уточнить информацию, не переходя по ссылке из сообщения.
- Переслать сообщение знакомым участникам фестиваля и попросить их проверить ссылку.

Правильный ответ: В.

Проверяемые компетенции:

- распознавание признаков финансового мошенничества;
- осмотрительное отношение к платежным данным;
- понимание риска использования персональных данных;
- умение самостоятельно проверять достоверность финансовой информации.

2. Открытый вопрос

Студент института культуры получает предложение от неизвестной организации: «Вложите 50 000 рублей и через три месяца получите 100 000 рублей. Доход гарантирован. Чем больше привлечете друзей, тем выше будет ваша прибыль». Какие признаки данного предложения должны насторожить человека? Какие действия необходимо предпринять до передачи денег?

Ожидаемый ответ. Настораживать должны гарантированная высокая доходность, отсутствие понятного объяснения источника дохода, предложение привлечь новых участников, давление на человека и обещание быстрого обогащения. До передачи денег необходимо проверить организацию, ее юридический статус, наличие разрешения на соответствующую деятельность, информацию о ней на официальных ресурсах Банка России, условия договора и реальные риски продукта. Не следует передавать деньги только на основании рекомендаций знакомых, красивой рекламы или обещаний гарантированной прибыли.

Проверяемые компетенции:

- знание признаков финансовых пирамид;
- умение проверять надежность финансового посредника;
- умение выявлять признаки нелегальной деятельности;
- осмотрительность при принятии решений о сбережениях.

3. Практическая задача

Студент получает доход 50 000 рублей в месяц. Он решил сформировать финансовую подушку безопасности. Его обязательные ежемесячные расходы:

- жилье — 15 000 рублей;
- питание — 12 000 рублей;
- транспорт — 4 000 рублей;
- связь и интернет — 2 000 рублей;
- обязательные платежи — 2 000 рублей.

Задания

1. Определите сумму обязательных расходов в месяц.
2. Рассчитайте размер финансовой подушки на 3 месяца обязательных расходов.
3. Рассчитайте размер подушки на 6 месяцев.
4. Если студент может откладывать 8 000 рублей в месяц, сколько месяцев потребуется для формирования подушки в размере трехмесячных расходов?
5. Назовите ситуации, в которых использование финансовой подушки является оправданным.

Решение

Обязательные расходы: $15\,000 + 12\,000 + 4\,000 + 2\,000 + 2\,000 = 35\,000$ рублей.

Подушка на 3 месяца: $35\,000 \times 3 = 105\,000$ рублей.

Подушка на 6 месяцев: $35\,000 \times 6 = 210\,000$ рублей.

При накоплении 8 000 рублей в месяц для достижения 105 000 рублей потребуется:
 $105\,000 / 8\,000 = 13,125$.

То есть потребуется 14 месяцев.

Использование финансовой подушки оправдано, например, при потере работы или существенного источника дохода, срочных необходимых расходах, непредвиденных обстоятельствах, требующих значительных затрат. Покупка новой одежды, развлечения,

отпуск или импульсивные покупки не являются основными целями финансовой подушки.

Проверяемые компетенции:

- определение размера финансовой подушки;
- умение выделять обязательные расходы;
- формирование и регулярное пополнение финансового резерва;
- понимание назначения финансовой подушки;
- умение использовать ее только для предусмотренных целей.

4. Профессиональный кейс

Студент института культуры получает сообщение от человека, который представляется продюсером крупного фестиваля: «Мы хотим пригласить вас в проект. Чтобы оформить оплату, необходимо зарегистрироваться через нашего финансового партнера. Для этого отправьте фотографию паспорта, данные банковской карты и код из СМС. После регистрации вам поступит 100 000 рублей. Затем часть суммы нужно будет перевести на указанный счет». Студенту также предлагают 5 000 рублей за «техническое сопровождение платежа».

Задания:

1. Какие признаки мошенничества можно обнаружить в ситуации?
2. Какие персональные и платежные данные нельзя передавать?
3. Почему опасно принимать деньги на свою карту и затем переводить их третьим лицам?
4. Как проверить, действительно ли существует фестиваль и организация, которая предлагает работу?
5. Куда можно обратиться за консультацией или помощью?
6. Какие действия необходимо предпринять, если данные карты уже были переданы?

Ожидаемый ответ. Основными признаками риска являются требование передать большое количество персональных и платежных данных, использование кода из СМС, обещание крупной выплаты за простое действие, необходимость принимать и переводить чужие деньги, а также давление или требование действовать быстро. Нельзя передавать третьим лицам пароли, коды подтверждения операций, CVC/CVV и другие данные, позволяющие получить доступ к денежным средствам. Использование личной карты для приема и последующего перевода чужих денег может привести не только к финансовым потерям, но и к серьезным юридическим последствиям, особенно если деньги связаны с незаконными операциями. Проверять информацию следует через официальные сайты и контакты организации, а не через ссылки и номера телефонов из подозрительного сообщения. При возникновении проблем необходимо обратиться в банк и соответствующие организации, занимающиеся защитой прав потребителей финансовых услуг и противодействием мошенничеству. Если данные карты уже переданы, необходимо как можно скорее связаться с банком, заблокировать карту при необходимости, проверить операции и принять меры по защите счетов и персональных данных.

Проверяемые компетенции:

- идентификация мошеннических схем;
- защита персональных и платежных данных;
- понимание рисков незаконного обналичивания денежных средств;
- проверка финансовых посредников;
- знание способов защиты своих прав;
- осознанное поведение при столкновении с финансовым мошенничеством.

Практические кейсы по финансовой безопасности

Кейс 1. Маскировка пирамиды под Кредитный кооператив (Блок: «Финансовые пирамиды», «Сайт Банка России»)

Ситуация. Гражданин ищет, куда выгодно вложить 500 000 рублей. В Интернете он видит рекламу Потребительского кооператива «Объединенный Фонд Сбережений». На

сайте компании указано: «Мы принимаем личные сбережения граждан под 28% годовых. Наша деятельность полностью законна, мы инвестируем в высокодоходный сектор коммерческой недвижимости. Каждому вкладчику, приведшему друга — дополнительный бонус в размере 3% от его вклада!». При этом в офисе менеджер отказывается показать лицензию Банка России, заявляя, что «кооперативам лицензия не нужна, мы работаем по закону о кооперации».

Задание

1. Какие явные признаки финансовой пирамиды и мошенничества присутствуют в данном предложении?
2. Обязан ли кооператив иметь лицензию или находиться в каких-либо реестрах?
3. С помощью какого официального цифрового ресурса гражданин может за 2 минуты доказать нелегальность этой структуры?

Решение и разбор

1. **Признаки пирамиды:** обещание доходности, существенно превышающей среднерыночный уровень по вкладам (28%); реферальная система («приведи друга и получи бонус») — классический маркер выплаты вознаграждений за счет средств новых участников.

2. **Проверка легальности:** кредитные потребительские кооперативы (КПК) действительно не получают лицензию, но они **обязаны входить в официальный реестр КПК Банка России** и быть членами Саморегулируемой организации (СРО). Если их там нет — деятельность незаконна.

3. **Алгоритм защиты:** гражданин должен зайти на **официальный сайт Банка России (cbr.ru)** в раздел «Проверить финансовую организацию» или открыть «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности». Если кооператив находится в черном списке ЦБ, передавать ему деньги категорически запрещено.

Кейс 2. Ловушка мисселинга при закрытии вклада (Блок: «Мисселинг», «Права потребителя»)

Ситуация. Женщина пришла в крупный банк, чтобы забрать закончившийся вклад в размере 1 000 000 рублей. Сотрудник банка со вздохом сообщил: «Сейчас ставки по вкладам упали до 11%. Но для вас, как для постоянного клиента, у нас есть эксклюзивная программа "Надежное будущее". Доходность гарантирована на уровне 19% годовых, деньги застрахованы АСВ, договор заключается прямо у нас. Это современный аналог вклада, только гораздо выгоднее». Женщина подписала договор. Через полтора года ей срочно понадобились деньги на операцию, но при обращении в банк ей сказали, что при досрочном расторжении договора ей вернут только «выкупную сумму» в размере 700 000 рублей, а доходность за прошлый год составила 0%.

Задание

1. С каким правонарушением столкнулась вкладчица? Какой реальный продукт ей продали?
2. Застрахован ли этот продукт в государственной системе АСВ?
3. Куда и в какой последовательности необходимо направить претензии, чтобы попытаться доказать факт введения в заблуждение и вернуть деньги в полном объеме?

Решение и разбор

1. **Суть правонарушения:** Женщина столкнулась с **мисселингом** — продажей одного финансового продукта под видом другого. Ей продали полис Инвестиционного или Накопительного страхования жизни (ИСЖ/НСЖ) от компании-партнера банка.

2. **Статус защиты:** Инвестиционные страховые продукты **не входят в государственную систему страхования АСВ**. Доход по ним является плавающим (зависит от инвестиционного фонда) и не гарантирован законом.

3. **Алгоритм защиты прав:**

- Направить официальную досудебную претензию в страховую компанию и банк с требованием расторгнуть договор и вернуть полную сумму (ссылаясь на неполное информирование при продаже).

- Подать жалобу через **Интернет-приемную Банка России** (ЦБ жестко наказывает за мисселинг).

- Направить обращение к **Финансовому уполномоченному (финпредседателю)** — это обязательный бесплатный досудебный этап разрешения споров граждан с финорганизациями. Если решение финуполномоченного не устроит — обращаться в суд.

Кейс 3. Залог жилья против микрозайма: Риск неплатежеспособности (Блок: «Риски залога», «Личная несостоятельность»)

Ситуация. Гражданину срочно потребовалось 800 000 рублей на погашение старых долгов. Обычные банки отказали ему из-за испорченной кредитной истории. В микрофинансовой организации (МФО) ему предложили выдать нужную сумму за 15 минут, но под **40% годовых** и строго под **залог его единственной двухкомнатной квартиры** стоимостью 4 млн рублей. Менеджер успокоил: *«Да вы не переживайте, будете платить потихоньку, квартира же остается вашей, мы её не забираем»*. Гражданин подписал договор, но через полгода потерял основной источник дохода и пропустил три платежа. МФО подала в суд требование об изъятии квартиры.

Задание

1. Оцените степень осознанности действий гражданина. Имеет ли право МФО изъять через суд единственное жилье, если оно находится в залоге по кредиту/займу?

2. Какие методы снижения риска личной неплатежеспособности должен был применить гражданин *до* заключения этой кабальной сделки?

3. Какая государственная правовая процедура существует в РФ для граждан, оказавшихся в ситуации полной невозможности платить по долгам?

Решение и разбор

1. **Юридический разбор залога:** Гражданин совершил критическую ошибку. Согласно законодательству РФ, на единственное жилье нельзя обратить взыскание по долгам, **ЕСЛИ только оно не находится в залоге (ипотеке)**. Как только квартира становится предметом залога, исполнительский иммунитет снимается. Суд имеет полное право изъять квартиру и продать её с торгов для погашения долга перед МФО.

2. **Профилактика риска:** Гражданин должен был сопоставить размер платежа со своим гарантированным доходом и категорически отказаться от залога недвижимости под кабальный процент (40%). Безопасная альтернатива — реструктуризация старых долгов или постепенная продажа части активов, но не риск потери жилья.

3. **Выход из ситуации:** Если долг стал неподъемным, гражданин имеет право запустить процедуру **банкротства физических лиц** (через МФЦ бесплатно при долге до 1 млн рублей или через Арбитражный суд). Процедура спишет долги, но залог (квартира) в рамках банкротства все равно будет продана для расчетов с МФО. Банкротство — это тяжелый инструмент исправления ошибки, накладывающий ограничения на будущие займы и должности, но спасающий от бесконечного роста пеней.

Кейс 4. Кража персональных данных и «чужой» кредит (Блок: «Персональные данные», «Дропперство»)

Ситуация. Гражданин потерял паспорт и восстановил его только через две недели. Спустя полгода на его адрес пришло уведомление от судебных приставов о возбуждении исполнительного производства: с его зарплатной карты списали 30 000 рублей в счет погашения микрозайма, который он никогда не брал. Выяснилось, что мошенники нашли его утерянный паспорт, использовали его персональные данные и оформили онлайн-заем в МФО, указав для выплаты стороннюю банковскую карту (карту-дроппера).

Задание

Тема: Цифровая среда

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

- **Финтех-экосистема:** Знание о существовании специализированных мобильных приложений и сервисов для автоматизированного управления и анализа личного/семейного бюджета.
- **Цифровой маркетплейс:** Знание основных независимых финансовых сервисов-агрегаторов, позволяющих в реальном времени сравнивать условия по вкладам, накопительным счетам и кредитным продуктам различных банков.
- **Угроза публичного Wi-Fi и устройств:** Четкое понимание опасности использования общедоступных гаджетов (компьютеров в коворкингах, библиотеках) и открытых беспроводных сетей для авторизации в онлайн-банке или передачи любых конфиденциальных данных.

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

- **Цифровой рекрутинг:** Умение профессионально пользоваться онлайн-сервисами по поиску работы (составление резюме, фильтрация вакансий, проверка работодателей).
- **Инструменты финансового учета:** Навык ведения детализированного учета доходов и расходов с помощью электронных таблиц (Excel, Google Таблицы) или специализированных бюджетных трекеров.
- **Дистанционный контроль:** Привычка осуществлять постоянный удаленный аудит состояния своих счетов, лимитов и транзакций через официальные мобильные приложения банков.

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

- **Инновационная гибкость:** Проактивное стремление изучать и внедрять новые цифровые технологии для оптимизации своих финансов и ускорения достижения целей.
- **Критическое осмысление ИТ-решений:** Здоровый скептицизм и привычка тщательно анализировать алгоритмы и подборки «умных» сервисов, понимая, что агрегаторы могут продвигать определенные банки на коммерческой основе.

Шкала оценки уровня владения цифровой фин-средой

Оцените каждый из **8 пунктов** чек-листа (3 — знания, 4 — умения, 1 — установки):

- **2 балла** — свободно владею инструментом, бюджет автоматизирован, строго соблюдаю кибергигиену.
- **1 балл** — пользуюсь базовыми приложениями банков, но учет веду на бумаге или не умею пользоваться финансовыми агрегаторами.
- **0 баллов** — не доверяю цифровым сервисам учета, ищу работу только по объявлениям в газетах, захожу в онлайн-банк через открытый Wi-Fi в кафе.

Интерпретация результатов (Максимум — 16 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика цифрового поведения
от 13 до 16	Цифровой прагматик (Smart-пользователь)	Вы выжимаете максимум из финтех-рынка. Ваша карьера и бюджет оцифрованы, а строгая кибергигиена исключает утечку персональных данных.
от 8 до 12	Стихийный юзер (Средний уровень)	Технологии вам знакомы, но используются хаотично. Вы тратите лишнее время на ручной контроль и упускаете выгоду от использования независимых агрегаторов.
менее 8	Цифровой аутсайдер (Высокие	Критическая уязвимость. Отсутствие навыков удаленного контроля счетов делает вас легкой

	риски)	мишенью для мошенников, а отказ от ИТ-инструментов тормозит рост доходов.
--	--------	---

1. Тестовое задание

Ситуация. Студент института культуры ведет несколько проектов одновременно и получает деньги от разных заказчиков. В конце месяца ему сложно понять, сколько он заработал и на что потратил деньги. Какой инструмент наиболее эффективно поможет ему систематизировать личные финансы?

А) Запоминать все расходы самостоятельно.

Б) Использовать электронную таблицу или приложение для учета доходов и расходов.

В) Хранить все чеки в телефоне без их сортировки.

Г) Ориентироваться только на остаток денег на банковской карте.

Правильный ответ: Б.

Проверяемые компетенции:

- знание специализированных приложений для управления личным бюджетом;
- умение использовать электронные таблицы и приложения для учета доходов и расходов;
- понимание необходимости систематического финансового учета.

2. Открытый вопрос

Студент института культуры ищет подработку в сфере видеопроизводства. Он рассматривает несколько вакансий и предложений о проектной работе, найденных через интернет. Какие возможности предоставляет цифровая среда для увеличения доходов и управления личными финансами? Какие риски необходимо учитывать при использовании таких цифровых сервисов?

Ожидаемый ответ. Цифровая среда позволяет искать вакансии и проектную работу, сравнивать предложения работодателей и заказчиков, вести учет доходов и расходов, контролировать банковские счета, сравнивать условия кредитных и сберегательных продуктов. При этом необходимо критически оценивать информацию, проверять работодателей и финансовые организации, не передавать конфиденциальные данные через ненадежные сервисы и не использовать общедоступные устройства для проведения операций с банковскими счетами.

Проверяемые компетенции:

- использование цифровых сервисов для поиска работы;
- понимание возможностей цифровой среды;
- критическое отношение к цифровым предложениям;
- понимание рисков передачи конфиденциальной информации.

3. Практическая задача

Студент получает следующие доходы за месяц:

- стипендия — 8 000 рублей;
- работа на съемке — 15 000 рублей;
- монтаж видео — 12 000 рублей;
- разовые услуги — 5 000 рублей.

Расходы:

- жилье — 15 000 рублей;
- питание — 10 000 рублей;
- транспорт — 3 000 рублей;
- связь и интернет — 2 000 рублей;
- профессиональные расходы — 5 000 рублей;
- развлечения — 4 000 рублей;
- прочие расходы — 3 000 рублей.

Задания:

1. Рассчитайте общий доход.

2. Рассчитайте общие расходы.
3. Определите остаток средств.
4. Предложите структуру электронной таблицы для ведения бюджета.
5. Какие категории расходов целесообразно отслеживать отдельно?
6. Какие цифровые инструменты можно использовать для контроля финансов?

Решение:

Общий доход: $8\,000 + 15\,000 + 12\,000 + 5\,000 = 40\,000$ рублей.

Общие расходы: $15\,000 + 10\,000 + 3\,000 + 2\,000 + 5\,000 + 4\,000 + 3\,000 = 42\,000$ рублей.

Финансовый результат: $40\,000 - 42\,000 = -2\,000$ рублей.

Таким образом, расходы превышают доходы на 2 000 рублей.

В электронной таблице можно создать следующие столбцы:

- дата;
- источник дохода / категория расхода;
- сумма;
- тип операции;
- обязательный или необязательный расход;

Проверяемые компетенции:

- умение вести учет доходов и расходов;
- использование электронных таблиц и специализированных приложений;
- дистанционный контроль финансового состояния;
- выявление превышения расходов над доходами.

4. Профессиональный кейс

Студент института культуры получает предложение о работе над рекламным видеороликом. Заказчик найден через онлайн-сервис поиска исполнителей. Одновременно студент хочет:

- найти еще несколько заказов;
- сравнить условия кредита на покупку камеры;
- вести учет доходов от разных проектов;
- контролировать расходы;
- следить за поступлениями на банковский счет.

Для решения этих задач студент планирует использовать различные цифровые сервисы.

Задания:

1. Какие цифровые инструменты можно использовать для поиска работы и заказов?
2. Как организовать учет доходов от разных проектов?
3. Как контролировать состояние банковских счетов дистанционно?
4. Какие сервисы можно использовать для сравнения кредитных и сберегательных продуктов?
5. Какие правила необходимо соблюдать при работе с финансовой информацией через интернет?
6. Почему нельзя без проверки доверять финансовым приложениям и предложениям, найденным в интернете?

Ожидаемый ответ. Для поиска работы можно использовать специализированные сайты вакансий, сервисы поиска проектной работы и профессиональные платформы. Для учета доходов и расходов можно использовать электронную таблицу или приложение для ведения бюджета. Для каждого проекта целесообразно отдельно фиксировать полученный доход и связанные с ним расходы. Состояние банковских счетов можно контролировать через официальное мобильное приложение или интернет-банк финансовой организации.

Для сравнения кредитных и сберегательных продуктов можно использовать специализированные финансовые сервисы и официальные ресурсы финансовых организаций. При работе с финансовой информацией необходимо использовать

защищенные устройства и соединения, проверять адрес сайта, не сохранять конфиденциальные данные на общедоступных устройствах и не передавать третьим лицам пароли и коды подтверждения.

Проверяемые компетенции:

- использование цифровых сервисов поиска работы;
- использование приложений и электронных таблиц для управления бюджетом;
- дистанционный контроль счетов;
- поиск и сравнение финансовых продуктов;
- безопасное использование цифровой среды;
- критическое осмысление цифровых предложений.

Практические кейсы по цифровой финансовой среде

Кейс 1. Автоматизация против электронных таблиц (Блок: «Приложения для бюджета», «Учет расходов»)

• **Ситуация.** Семья приняла решение строго контролировать свои финансы. Глава семьи предлагает вести учет по старинке в Excel, вручную внося каждую покупку из чека в конце недели. Его супруга предлагает скачать специализированное мобильное приложение-трекер бюджета, которое автоматически синхронизируется с их банковскими картами через СМС/уведомления и само распределяет траты по категориям (продукты, авто, развлечения). Глава семьи сомневается в безопасности автоматических приложений.

Задание

1. Сопоставьте преимущества и недостатки ручного учета в Excel и автоматизированного трекера.
2. Какое решение позволит семье минимизировать риски «забрасывания» бюджета из-за рутины, сохранив при этом высокий уровень конфиденциальности?

Решение и разбор

1. Сравнение инструментов:

○ **Excel:** Плюсы — абсолютная конфиденциальность и гибкость настроек под себя. Минусы — огромные временные затраты на ручной ввод, высокий риск забыть внести мелкие расходы, из-за чего статистика станет неверной.

○ **Приложение-трекер:** Плюсы — экономия времени, автоматический сбор 95% данных, наглядная инфографика в реальном времени. Минусы — коммерческие приложения запрашивают доступ к уведомлениям.

2. **Рациональный выбор:** Чтобы бюджет «жил», автоматизация критически важна, так как ручной ввод в 80% случаев забрасывается через 2–3 месяца. Безопасный компромисс: использовать крупные, проверенные приложения от аккредитованных финтех-компаний, защищенные биометрией, либо использовать встроенные аналитические инструменты внутри официального приложения своего банка, которые не требуют передачи данных третьим лицам.

Кейс 2. Перехват данных в коворкинге (Блок: «Общедоступные устройства», «Кибербезопасность»)

Ситуация. Самозанятый дизайнер работал над проектом в общественном коворкинге. Ему потребовалось срочно оплатить налог и проверить поступление денег от клиента. Он сел за свободный стационарный компьютер коворкинга, подключился к открытой сети Wi-Fi без пароля, зашел в веб-версию своего онлайн-банка, введя логин, пароль и СМС-код. Выполнив операцию, он просто закрыл вкладку браузера и ушел. Вечером он обнаружил, что с его счета списаны все доступные средства.

Задание

1. Какие грубейшие ошибки в области кибербезопасности совершил дизайнер?
2. Каким образом злоумышленники могли перехватить его данные (укажите риски открытого Wi-Fi и общедоступных ПК)?
3. Как нужно было поступить для безопасного контроля счетов в дорожных условиях?

Решение и разбор

1. **Ошибки:** использование публичного компьютера для ввода финансовой информации; подключение к незащищенной сети Wi-Fi; некорректный выход из личного кабинета (просто закрыл вкладку, не нажав кнопку «Выйти»).

2. **Механика кражи:**

- На публичном ПК могли быть установлены программы-клавиатурные шпионы (Keyloggers), фиксирующие любые вводимые пароли. Браузер мог автоматически сохранить сессию.

- В открытой сети Wi-Fi мошенники часто используют технику Sniffing (перехват незашифрованного трафика) или создают поддельные точки доступа-двойники для кражи данных.

3. **Правильное поведение:** любые финансовые операции вне дома должны проводиться **строго со своего личного смартфона/планшета** с использованием **мобильного интернета (3G/4G/5G)**, а не публичного Wi-Fi. Если использование стороннего ПК неизбежно (форс-мажор), заходить на сайты нужно только в режиме «Инкогнито», использовать VPN, а по окончании сессии обязательно нажимать «Выход».

Кейс 3. Коммерческая ловушка финансового агрегатора (Блок: «Сервисы сравнения», «Критическое мышление»)

Ситуация. Гражданин решил открыть долгосрочный вклад. Он зашел на популярный финансовый портал-агрегатор, чтобы найти самую высокую ставку. На первом месте в рейтинге с пометкой «Выбор пользователей / Лучшее предложение» он увидел вклад под **18% годовых** в малоизвестном банке «Траст-Капитал», в то время как крупные системно значимые банки предлагали максимум 15%. Обрадованный гражданин заполнил заявку прямо на агрегаторе.

Задание

1. Какую установку («критическое осмысление предлагаемых решений») должен активировать гражданин в данный момент?

2. На основе каких коммерческих принципов строятся рейтинги на сайтах-агрегаторах?

3. Какие параметры, помимо самой процентной ставки, необходимо проверить на официальном сайте самого банка перед переводом денег?

Решение и разбор

1. **Критический анализ:** гражданин должен помнить, что финансовые агрегаторы — это коммерческие структуры, которые зарабатывают на комиссиях от банков за привлечение клиентов. Первые строчки или яркие плашки часто являются оплаченной рекламой, а не объективно лучшим выбором.

2. **Чек-лист проверки предложения:**

- Проверить на сайте Банка России, есть ли у банка «Траст-Капитал» действующая лицензия и входит ли он в государственную Систему страхования вкладов (АСВ).

- Перейти на сайт самого банка и изучить полные условия вклада «под звездочкой». Часто ставка 18% является маркетинговой: она действует только первые 2 месяца, либо требует оформления дорогой платной подписки, либо покупки инвестиционных паев (мисселинг).

Кейс 4. Цифровой скаутинг вакансий и защита от фейков (Блок: «Сервисы по поиску работы», «Развитие карьеры»)

Ситуация. Соискатель разместил резюме на крупном портале по поиску работы. Через день ему в мессенджер написал «HR-менеджер международной арт-платформы»: *«Ваше резюме одобрено. Мы предлагаем удаленную работу по оценке произведений искусства, зарплата от 120 000 рублей. Опыт не нужен. Для начала работы вам необходимо пройти минутную регистрацию на нашем корпоративном портале по ссылке*

Задание

1. Какие признаки мошенничества (скам-вакансии) присутствуют в данном цифровом предложении?

1. Какие признаки мошенничества (скам-вакансии) присутствуют в данном цифровом предложении?

Решение и разбор

2. Алгоритм безопасного рекрутинга:

- Проверять карточку компании: у реальных работодателей есть статус «сертифицированный работодатель», история и отзывы сотрудников.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins or other markings on the paper.

Учебное издание

СЕМЕНОВА Елена Викторовна

УПРАВЛЯЮ СВОИМИ ФИНАНСАМИ

***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