

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Задорожная Людмила Ивановна
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 15.09.2026 11:50:18
Уникальный программный идентификатор:
faa404d1aeb2a023b5f4a331ee5ddc540496512d

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МАЙКОПСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра финансов и кредита

«ФИНАНСЫ»

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Майкоп - 2026

Рецензент:

доктор экономических наук, доцент Л.В. Пригода

Составитель:

кандидат экономических наук Л.А. Мамиек

«Практические кейсы по дисциплине «Финансы» для освоения
УК-10.2, направление подготовки: 38.03.01 Экономика, Профиль: «Финансы и кредит»,
Квалификация: бакалавр

Пояснительная записка

Пособие содержит 104 практических кейсов по 13 темам дисциплины «Финансы», выделенным в рабочей программе. Кейсы ориентированы на практическое освоение финансовой грамотности и финансовой культуры: планирование финансовых целей, управление ресурсами, выбор финансовых инструментов, оценку рисков, финансовый контроль, ответственное отношение к обязательствам и принятие обоснованных экономических решений.

Кейсы построены на учебных ситуациях из личных и семейных финансов, публичных финансов, страхования, деятельности организаций и международных расчётов. Числовые данные в заданиях являются учебными, если прямо не указано иное. Пример решения показывает один из обоснованных вариантов, преподаватель может принимать альтернативные решения при корректных расчётах и аргументации.

Рабочая программа дисциплины «Финансы» определяет целью формирование базовой системы знаний о финансах и финансовой системе, основах управления финансами и навыков работы с нормативными, статистическими материалами. В рабочей программе УК-10.2 связана с применением методов планирования, финансовых инструментов и экономических расчётов, управлением финансовыми ресурсами и контролем собственных экономических рисков.

Цель и задачи пособия:

- закрепить содержание тем дисциплины через практические ситуации;
- сформировать навыки анализа финансовой проблемы, исходных данных и ограничений;
- развивать умение выполнять экономические расчёты и интерпретировать результат;
- формировать способность сравнивать альтернативы и оценивать финансовые риски;
- закрепить модели финансово грамотного поведения в личной, семейной, общественной и профессиональной сферах.

Алгоритм работы с кейсом:

- выделить финансовую проблему, цель и ограничения;
- определить исходные данные и финансовые риски;
- выполнить расчёты и проверить их экономический смысл;
- сравнить альтернативы по критериям стоимости, риска, ликвидности, срока и последствий;
- обосновать выбор и сформулировать практическое правило финансовой культуры.

Рекомендуемые формы работы:

- индивидуальная работа с защитой решения;
- работа в парах с взаимной проверкой расчётов;
- малые группы с распределением ролей;
- мини-дебаты по альтернативным решениям;
- домашнее задание с изменением одного исходного параметра и повторным расчётом.

Рекомендуемая шкала оценивания одного кейса

Критерий	Баллы	Содержание
Понимание проблемы	0–2	Цель, ограничения и финансовые факторы
Расчёты и данные	0–3	Корректность расчётов и интерпретации

Критерий	Баллы	Содержание
Оценка рисков	0–2	Выявление рисков и мер их снижения
Обоснование	0–2	Связь выбора с целями и последствиями
Финансовая культура	0–1	Ответственность и долгосрочная устойчивость

Тема 1. Социально-экономическая сущность и функции финансов

Содержательная основа темы:

Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства; финансы как экономическая категория; распределение и перераспределение денежных ресурсов; субъекты и объекты финансовых отношений.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Показывать связь распределительной и контрольной функций финансов с повседневными решениями граждан, семьи и организации.
- Отделять финансовые отношения от простого движения денег и объяснять экономический смысл операции.
- Использовать ситуации с ограниченными ресурсами, чтобы формировать привычку планировать последствия решения.
- В конце каждого кейса фиксировать правило финансовой культуры: планирование, резерв, контроль или ответственное отношение к обязательствам.

Практические кейсы:

Кейс 1. «Распределение дохода семьи»

Ситуация: Семья получает 120 000 руб. в месяц. На обязательные расходы уходит 72 000 руб., на досуг — 12 000 руб. Родители хотят одновременно сформировать резерв и накопить на обучение ребёнка.

Задание:

- Определить свободный денежный остаток.
- Предложить распределение остатка между резервом и долгосрочной целью.
- Объяснить распределительную функцию финансов.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 2. «Финансы и покупательная способность»

Ситуация: У студента есть 200 000 руб. наличных. За год условный рост цен составил 20%, доходности на деньги нет.

Задание:

- Рассчитать покупательную способность суммы в ценах начала периода.
- Определить относительную потерю покупательной способности.
- Предложить подход к размещению части средств.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 3. «Обязательство и перераспределение»

Ситуация: Гражданин получил 50 000 руб. дополнительного дохода. У него есть долг 30 000 руб., срочная покупка на 15 000 руб. и резерв отсутствует.

Задание:

- Распределить 50 000 руб. по приоритетам.
- Объяснить, почему погашение долга влияет на финансовую устойчивость.
- Назвать риск полного расходования средств.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 4. «Финансовые отношения при покупке жилья»

Ситуация: Семья приобретает квартиру с использованием собственных средств и

ипотечного кредита.

Задание:

- Определить, какие финансовые отношения возникают.
- Показать распределительную и контрольную функции финансов.
- Назвать три показателя, которые нужно контролировать после покупки.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 5. «Распределение премии»

Ситуация: Сотрудник получил премию 80 000 руб. Он планировал отпуск за 50 000 руб., но имеет резерв только 10 000 руб.

Задание:

- Составить два варианта распределения премии.
- Сравнить их по финансовой устойчивости.
- Сформулировать правило использования разовых доходов.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 6. «Когда деньги становятся финансовым решением»

Ситуация: Студент перечисляет 15 000 руб. другу, покупает телефон за 45 000 руб. и откладывает 10 000 руб. на обучение.

Задание:

- Разделить операции по их финансовому назначению.
- Выявить, где требуется планирование риска.
- Объяснить, почему одинаковая сумма может иметь разный экономический смысл.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Контроль семейного бюджета»

Ситуация: Плановые расходы семьи — 90 000 руб., фактические — 98 000 руб. Доход не изменился.

Задание:

- Рассчитать отклонение.
- Определить порядок поиска причины.
- Предложить корректирующее решение.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 8. «Финансовая культура как привычка»

Ситуация: Два студента получают одинаково по 40 000 руб. Первый тратит всё, второй автоматически откладывает 6 000 руб. и ежемесячно проверяет расходы.

Задание:

- Сравнить их финансовое положение через 8 месяцев.
- Рассчитать накопления второго студента.
- Объяснить роль финансовой культуры.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Тема 2. Финансовая политика и управление финансами

Содержательная основа темы:

Финансовая политика государства, её содержание, принципы, цели и задачи; стратегия и тактика; финансовый механизм; управление финансами и органы управления.

Методические рекомендации для преподавателя:

-Показывать, как решения финансовой политики меняют стимулы и финансовые возможности граждан.

-Предлагать сравнение краткосрочных и долгосрочных мер.

-Требовать оценки последствий решения для бюджета, доходов и рисков.

-Развивать навык выбора инструмента управления исходя из цели, ресурсов и ограничений.

Практические кейсы:

Кейс 1. «Льгота и семейный бюджет»

Ситуация: Условная финансовая мера снижает обязательные платежи семьи на 2 500 руб. в месяц.

Задание:

- Рассчитать годовой эффект.

- Предложить три варианта использования высвободившихся средств.

- Выбрать наиболее устойчивый вариант.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Стратегия и тактика»

Ситуация: Город планирует за пять лет повысить доступность общественного транспорта, а в текущем году направляет средства на ремонт остановок.

Задание:

- Определить стратегическую и тактическую составляющие.

- Предложить два показателя результата.

- Объяснить необходимость контроля промежуточных результатов.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Ограниченный финансовый ресурс»

Ситуация: Семья имеет 60 000 руб. свободных средств. Одновременно планируются ремонт за 30 000 руб., обучение за 20 000 руб. и резерв 25 000 руб.

Задание:

- Определить дефицит.

- Расставить приоритеты.

- Предложить вариант переноса расходов.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Финансовый механизм мероприятия»

Ситуация: Студенты организуют образовательное мероприятие стоимостью 45 000 руб. Источники: собственные средства, спонсор и грант.

Задание:

- Предложить структуру источников.

- Определить правила использования средств.

- Назвать элементы контроля.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 5. «Изменение дохода семьи»

Ситуация: Из-за изменения финансовых условий располагаемый доход семьи уменьшается на 4 000 руб. в месяц.

Задание:

- Рассчитать годовой эффект.

- Предложить минимум три меры адаптации.
- Выбрать комбинацию, которая меньше всего снижает долгосрочную устойчивость.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Финансовая политика и стимулы»

Ситуация: Гражданам предлагают условную скидку при своевременной оплате обязательных платежей.

Задание:

- Объяснить, как финансовая мера меняет поведение.
- Определить возможный положительный эффект.
- Назвать риск неправильной конструкции стимула.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 7. «Планирование крупной цели»

Ситуация: Семья хочет накопить 240 000 руб. за 18 месяцев. Сейчас может откладывать 12 000 руб. ежемесячно.

Задание:

- Определить необходимую сумму ежемесячного накопления.
- Сравнить её с текущими возможностями.
- Предложить план управления дефицитом.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 8. «Ответственное финансовое решение»

Ситуация: Организация получила средства на проект и может потратить их либо на запланированную цель, либо на срочную, но не предусмотренную сметой покупку.

Задание:

- Определить, какое решение соответствует финансовому механизму.
- Назвать необходимые согласования.
- Объяснить связь ответственности и финансовой культуры.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 3. Финансовый контроль

Содержательная основа темы:

Финансовый контроль как форма проявления функции финансов; объекты, задачи, формы и методы; контроль эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Строить кейсы по схеме «план — факт — отклонение — причина — корректирующее действие».
- Разбирать не только ошибки, но и профилактические процедуры.
- В ситуациях с мошенничеством акцентировать проверку информации по официальным каналам.
- При расчётах требовать единицы измерения и интерпретацию результата.

Практические кейсы

Кейс 1. «План-факт бюджета»

Ситуация: План расходов — 75 000 руб., факт — 82 500 руб.

Задание:

- Рассчитать абсолютное и относительное отклонение.
- Предложить порядок анализа.
- Сформулировать корректирующее действие.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 2. «Банковские комиссии»

Ситуация: За год клиент заплатил 9 600 руб. комиссий. Он не знает, за какие операции они начислялись.

Задание:

- Определить объект контроля.
- Составить алгоритм проверки.
- Предложить решение после анализа тарифов.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 3. «Двойной платёж»

Ситуация: Гражданин дважды оплатил одну услугу по 7 200 руб.

Задание:

- Определить ошибочный платёж.
- Предложить последовательность действий.
- Объяснить значение чеков и выписок.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 4. «Проверка перед покупкой»

Ситуация: Студент имеет 65 000 руб. и хочет купить технику за 58 000 руб. Через месяц ему потребуется 30 000 руб. на обучение.

Задание:

- Оценить дефицит после покупки.
- Принять решение.
- Предложить контрольный чек-лист перед крупной покупкой.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 5. «Контроль расходов малого бизнеса»

Ситуация: Кафе имеет выручку 1 200 000 руб. в месяц. Расходы неожиданно выросли на 90 000 руб.

Задание:

- Назвать статьи для первичной проверки.
- Определить этапы контроля.
- Предложить решение в зависимости от причины.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 6. «Подозрительный звонок»

Ситуация: Незнакомый человек сообщает о «подозрительной операции» и просит код из сообщения.

Задание:

- Выявить признаки риска.
- Составить алгоритм действий.
- Связать ситуацию с финансовым контролем.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 7. «Финансовая ошибка и санкция»

Ситуация: Организация пропустила обязательный срок отчётности; условная санкция составляет 20 000 руб.

Задание:

- Определить прямой финансовый эффект.
- Предложить профилактику.
- Объяснить роль внутреннего контроля.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 8. «Личный финансовый аудит»

Ситуация: Студент хочет ежеквартально проверять личные финансы.

Задание:

- Назвать не менее шести показателей.
- Определить два показателя риска.
- Предложить структуру краткого отчёта.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Тема 4. Государственный бюджет

Содержательная основа темы:

Государственный бюджет как основное звено финансовой системы; сущность и функции бюджета; доходы и расходы; бюджетное финансирование; дефицит и управление им.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Переводить макроэкономическую тему в понятные гражданину финансовые последствия.
- Разделять доходы и расходы бюджета и не смешивать их с личными доходами/расходами.
- Использовать учебные цифры для расчёта дефицита, долей и приоритетов.
- Подводить к выводу о связи бюджетных решений и качества общественных услуг.

Практические кейсы

Кейс 1. «Бюджетный баланс»

Ситуация: Условные доходы бюджета — 950 млрд. руб., расходы — 1 020 млрд. руб.

Задание:

- Рассчитать дефицит.
- Рассчитать его долю в расходах.
- Предложить два способа управления ситуацией.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 2. «Доходы бюджета»

Ситуация: В учебном бюджете доходы: налоги 600 млрд. руб., неналоговые поступления 150 млрд. руб., безвозмездные поступления 250 млрд. руб.

Задание:

- Определить общую сумму доходов.
- Рассчитать долю налоговых доходов.
- Объяснить значение структуры доходов.

Формируемые компетенции: УК-10.2.

Кейс 3. «Приоритет расходов»

Ситуация: Муниципальный бюджет имеет 100 млн. руб. свободного ресурса. Поступили заявки: школа 40 млн. руб., поликлиника 35 млн. руб., благоустройство 30 млн. руб.

Задание:

- Определить дефицит при полном финансировании.
- Предложить критерии приоритизации.
- Составить один вариант распределения.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Бюджетная информация для гражданина»

Ситуация: Гражданин хочет понять, на что направляются бюджетные средства его муниципалитета.

Задание:

- Определить, какие сведения искать.
- Предложить способ сравнения плановых и фактических расходов.
- Объяснить значение открытости бюджета.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Бюджетная услуга»

Ситуация: Семья пользуется общественной школой и поликлиникой и считает, что «они бесплатные и не связаны с финансами».

Задание:

- Объяснить финансовую сторону услуг.
- Показать роль бюджета.
- Сформулировать вывод о финансовой культуре гражданина.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Изменение доходов бюджета»

Ситуация: Условные налоговые поступления бюджета снизились на 8% при неизменных обязательных расходах.

Задание:

- Описать проблему.
- Предложить меры адаптации.
- Назвать риск резкого сокращения приоритетных расходов.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Дефицит и долг»

Ситуация: Бюджетный дефицит планируется финансировать за счёт заимствований.

Задание:

- Объяснить связь дефицита и государственного кредита.
- Назвать финансовый риск.
- Предложить критерий оценки устойчивости.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Гражданин и бюджетные решения»

Ситуация: В регионе выбирают между двумя программами: первая требует 60 млн. руб. и охватывает 1 000 человек, вторая — 80 млн. руб. и охватывает 2 500 человек.

Задание:

- Рассчитать условные затраты на одного получателя.
- Сравнить варианты.

- Объяснить, почему одной стоимости недостаточно для решения.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 5. Бюджетное устройство, бюджетная система и бюджетный процесс

Содержательная основа темы:

Бюджетный (финансовый) год; бюджетное планирование; рассмотрение и утверждение проекта бюджета; бюджетные чтения; исполнение бюджета; бюджетная классификация; бюджетный учёт и отчётность.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Показывать бюджетный процесс как последовательность этапов, а не как разовое составление сметы.
- Использовать ролевые мини-ситуации: планирование, рассмотрение, исполнение, контроль.
- Приучать обучающихся проверять соответствие расходов утверждённым целям.
- Формировать навык работы с плановыми и фактическими данными.

Практические кейсы

Кейс 1. «Этапы бюджетного процесса»

Ситуация: Студент получил схему: составление проекта → рассмотрение → утверждение → исполнение → отчётность.

Задание:

- Расположить этапы в правильной последовательности.
- Назвать смысл каждого этапа.
- Определить, на каком этапе возникает контроль исполнения.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Планирование бюджета семьи как аналог»

Ситуация: Семья составляет план на год: доход 1 200 000 руб., обязательные расходы 840 000 руб., цели 240 000 руб.

Задание:

- Определить остаток.
- Предложить резерв.
- Объяснить сходство планирования бюджета семьи и принципов бюджетного планирования.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Исполнение бюджета»

Ситуация: Утверждённая статья расходов — 50 млн. руб.; фактически профинансировано 46 млн. руб.

Задание:

- Рассчитать исполнение в процентах.
- Определить отклонение.
- Предложить вопросы для анализа причины.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Бюджетная классификация»

Ситуация: Муниципалитет планирует расходы на образование, благоустройство и обслуживание муниципального имущества.

Задание:

- Объяснить, зачем нужна классификация расходов.
- Предложить признаки группировки.
- Связать классификацию с контролем.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Изменение бюджетного плана»

Ситуация: В середине года стоимость проекта выросла с 20 млн. руб. до 24 млн. руб.

Задание:

- Рассчитать увеличение.
- Определить вопросы, которые нужно проверить перед изменением плана.
- Предложить варианты действий.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Отчёт об исполнении»

Ситуация: План расходов — 120 млн. руб., факт — 114 млн. руб.

Задание:

- Рассчитать процент исполнения.
- Определить, достаточно ли только этого показателя для оценки эффективности.
- Предложить дополнительные показатели.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Участник бюджетного процесса»

Ситуация: Студенту предложено определить роль органа, который готовит проект бюджета, и органа, который его утверждает.

Задание:

- Разделить функции участников.
- Объяснить значение разграничения полномочий.
- Связать с ответственностью за бюджетные решения.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Контроль целевого использования»

Ситуация: Учреждение получило 10 млн. руб. на конкретную программу и хочет направить 1 млн. руб. на другую потребность.

Задание:

- Оценить риск.
- Предложить порядок действий.
- Сформулировать правило финансовой культуры.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 6. Государственный и муниципальный кредит**Содержательная основа темы:**

Сущность и функции государственного кредита; государство как заёмщик; классификация государственных займов; государственный и муниципальный долг; расходы по обслуживанию и эффективность кредитных отношений.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Объяснять государственный кредит через понятные категории долга, срока, стоимости и риска.

- Отличать государственный кредит от личного потребительского кредита.
- При расчётах показывать стоимость обслуживания долга.
- Обсуждать не только возможность заимствования, но и его последствия.

Практические кейсы

Кейс 1. «Стоимость займа»

Ситуация: Муниципалитет привлекает 100 млн. руб. на год под условные 12% годовых.

Задание:

- Рассчитать процентные расходы.
- Определить сумму возврата без учёта иных расходов.
- Объяснить, почему ставка не единственный критерий.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Рефинансирование долга»

Ситуация: По долгу 200 млн. руб. ставка снижается с 14% до 10% при прочих равных условиях на год.

Задание:

- Рассчитать условную экономию на процентах.
- Назвать условия, которые нужно проверить.
- Оценить риск рефинансирования.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Заём на инфраструктуру»

Ситуация: Город рассматривает заём 150 млн. руб. для проекта, который должен снизить ежегодные расходы на 30 млн. руб.

Задание:

- Оценить простой срок окупаемости эффекта.
- Назвать дополнительные показатели.
- Сформулировать условие разумности займа.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Муниципальный долг»

Ситуация: Муниципалитет уже имеет обязательства 300 млн. руб. и планирует новый заём 100 млн. руб.

Задание:

- Определить прирост долга.
- Предложить перечень вопросов для оценки решения.
- Назвать ключевой риск.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Внутренний и внешний заём»

Ситуация: Студент сравнивает условный внутренний заём в национальной валюте и внешний заём в иностранной валюте.

Задание:

- Определить дополнительный риск валютного займа.
- Сравнить варианты.
- Объяснить, почему валютный риск важен.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Долг и будущие расходы»

Ситуация: Обслуживание долга увеличивает расходы бюджета на 15 млн. руб. в год.

Задание:

- Объяснить альтернативную стоимость этих средств.
- Предложить способ оценки решения.
- Назвать долгосрочный риск.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Ответственное заимствование»

Ситуация: Муниципалитет может взять заём на благоустройство, но проект не создаёт устойчивого экономического эффекта.

Задание:

- Оценить целесообразность займа.
- Предложить альтернативы финансирования.
- Сформулировать принцип ответственного долга.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Сценарий роста ставки»

Ситуация: Условный долг 80 млн. руб. обслуживается по плавающей ставке. При росте ставки на 3 процентных пункта расходы увеличиваются.

Задание:

- Рассчитать дополнительный годовой процентный расход.
- Объяснить процентный риск.
- Предложить способ его контроля.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 7. Внебюджетные фонды

Содержательная основа темы:

Роль государственных внебюджетных фондов в финансировании функций государства; причины образования; классификация; правовые основы; место государственных внебюджетных фондов в финансовой системе.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Связывать фонды с конкретными жизненными ситуациями: пенсия, болезнь, социальные выплаты.
- Разбирать источники формирования и направления использования средств.
- Не сводить тему только к запоминанию названий фондов.
- Формировать понимание страховых и социальных рисков и личной ответственности за финансовое планирование.

Практические кейсы

Кейс 1. «Социальные выплаты и доход семьи»

Ситуация: Семья планирует бюджет, учитывая возможную социальную выплату в размере 18 000 руб. в месяц на период 6 месяцев.

Задание:

- Рассчитать общую сумму поддержки.
- Определить, можно ли считать её постоянным доходом.
- Предложить финансовую стратегию на период после окончания выплаты.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Пенсионное обеспечение»

Ситуация: Молодой работник считает, что пенсионное обеспечение не связано с его текущей финансовой культурой.

Задание:

- Объяснить связь текущей занятости и будущих социальных прав.
- Назвать финансовые решения, которые дополняют государственное обеспечение.
- Сформулировать правило долгосрочного планирования.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Медицинский риск»

Ситуация: Гражданин выбирает между игнорированием риска болезни и формированием финансового резерва на непредвиденные расходы.

Задание:

- Объяснить роль системы обязательного медицинского страхования.
- Определить, зачем нужен личный резерв даже при наличии системы страхования.
- Назвать два риска отсутствия резерва.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Источники фонда»

Ситуация: Учебный фонд получает средства из обязательных платежей и трансфертов.

Задание:

- Разделить источники по типу.
- Объяснить значение устойчивости источников.
- Назвать риск зависимости от одного источника.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Фонд и семейный бюджет»

Ситуация: Предприниматель купил товара на 400 тысяч рублей. А потратил на ЖКХ, аренду помещений, уплату налогов и зарплатный фонд 200 тысяч рублей. При этом товар удалось продать на сумму 800 тысяч рублей.

Задание:

- Вычислить чистый доход.
- Что влияет на изменение дохода.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Временная потеря дохода»

Ситуация: Работник предполагает, что в течение двух месяцев его доход может снизиться на 25%.

Задание:

- Оценить необходимость резерва.
- Предложить план подготовки.
- Назвать критерий достаточности резерва.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Социальный риск и финансовое решение»

Ситуация: Гражданин выбирает: увеличить текущее потребление на 10 000 руб. или направить сумму в резерв.

Задание:

- Сравнить варианты.
- Назвать ситуацию, в которой резерв особенно важен.
- Сформулировать правило.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Проверка права на выплату»

Ситуация: Гражданин увидел в соцсети информацию о крупной социальной выплате и решил указать личные данные на неизвестном сайте.

Задание:

- Выявить финансовые и информационные риски.
- Предложить безопасный порядок проверки.
- Связать ситуацию с финансовой культурой.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 8. Финансы страховых организаций

Содержательная основа темы:

Страхование как финансовая категория; сферы, отрасли и формы страхования; страховой риск; страховой фонд и резервы; финансовая устойчивость и платёжеспособность страховщика; регулирование.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Учить сравнивать страховую премию с возможным ущербом и условиями покрытия.
- Отдельно обсуждать исключения, лимиты, франшизу и порядок выплаты.
- Показывать страхование как управление риском, а не способ гарантированно получить прибыль.
- Использовать расчёты вероятности и ожидаемого ущерба только как учебные модели.

Практические кейсы

Кейс 1. «Страхование автомобиля»

Ситуация: Автовладелец платит условную премию 20 000 руб. Возможный ущерб при серьёзном событии — 400 000 руб.

Задание:

- Объяснить экономический смысл страхования.
- Сравнить премию и потенциальный ущерб.
- Назвать условия договора, которые нужно проверить.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Франшиза»

Ситуация: Полис стоит 16 000 руб. и предусматривает условную франшизу 10 000 руб. при каждом страховом событии.

Задание:

- Объяснить смысл франшизы.
- Определить, как она влияет на собственные расходы.
- Выбрать между полисами с разными условиями.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Страховой риск семьи»

Ситуация: Семья выбирает, страховать ли имущество от крупного ущерба. Стоимость имущества — 2 млн. руб., возможный ущерб — 800 000 руб.

Задание:

- Определить, какой риск передаётся страховщику.
- Назвать критерии решения.
- Объяснить роль финансового резерва.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Страхование жизни»

Ситуация: Гражданину предлагают полис за 24 000 руб. в год с выплатой при определённых рисках.

Задание:

- Определить, какие сведения нужно получить до заключения договора.
- Сравнить страховую защиту с целью семьи.
- Назвать риск покупки по рекламе.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Страховая выплата»

Ситуация: После страхового события ущерб оценён в 150 000 руб., лимит договора — 100 000 руб.

Задание:

- Определить максимальную выплату при прочих равных условиях.
- Определить оставшуюся часть ущерба.
- Объяснить значение лимита.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Выбор полиса»

Ситуация: Полис А стоит 18 000 руб., лимит 300 000 руб.; полис Б — 24 000 руб., лимит 600 000 руб.

Задание:

- Сравнить стоимость одного рубля страхового покрытия.
- Назвать ограничения такого сравнения.
- Выбрать вариант для крупного риска.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Финансовая устойчивость страховщика»

Ситуация: Страховщик принимает много обязательств, но его активы недостаточны для покрытия потенциальных выплат.

Задание:

- Объяснить риск для клиентов.
- Назвать значение резервов.
- Сформулировать критерий финансовой устойчивости.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Страхование и резерв»

Ситуация: В тексте «Русской правды» написано — памятника древнерусского права: «Если кто убьёт княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата «дикой виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.

Задание:

- Какие принципы страхового дела присутствуют в данном тексте.
- Оценить утверждение.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 9. Государственные и муниципальные финансы. Финансы населения

Содержательная основа темы:

Государственные и муниципальные финансовые ресурсы, источники и направления использования; особенности уровней управления; финансы домашних хозяйств, доходы, расходы, сбережения и управление финансами населения.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Связывать публичные финансы с конкретными общественными услугами и решениями граждан.
- В части финансов населения использовать семейный бюджет, цели, резерв и структуру расходов.
- Сравнивать краткосрочные и долгосрочные последствия.
- Поощрять расчёт доли обязательных расходов и свободного остатка.

Практические кейсы

Кейс 1. «Бюджет семьи»

Ситуация: Доход семьи — 140 000 руб. Обязательные расходы — 90 000 руб., транспорт и связь — 15 000 руб., досуг — 10 000 руб.

Задание:

- Рассчитать свободный остаток.
- Предложить его распределение.
- Определить допустимый уровень крупной покупки.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Структура доходов»

Ситуация: Доходы семьи: зарплата 100 000 руб., стипендия 12 000 руб., подработка 8 000 руб.

Задание:

- Рассчитать долю основного дохода.
- Определить устойчивость доходной структуры.
- Предложить правило планирования.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Структура расходов»

Ситуация: Семья тратит 65 000 руб. на жильё и питание, 15 000 руб. на транспорт, 20 000 руб. на обучение и 30 000 руб. на досуг при доходе 150 000 руб.

Задание:

- Рассчитать общий расход.
- Определить дефицит/остаток.
- Предложить корректировку.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Муниципальная услуга»

Ситуация: Граждане выбирают между ремонтом дороги за 40 млн. руб. и строительством спортивной площадки за 25 млн. руб. при ограниченном бюджете.

Задание:

- Предложить критерии выбора.
- Оценить социальный эффект.
- Показать связь с муниципальными финансами.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Сбережения населения»

Ситуация: Семья имеет 180 000 руб. и хочет накопить ещё 120 000 руб. за год.

Задание:

- Определить ежемесячное накопление.
- Оценить достижимость при свободном остатке 15 000 руб. в месяц.
- Предложить корректировку при дефиците.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Рост обязательных расходов»

Ситуация: Расходы семьи на жильё и обязательные платежи выросли с 70 000 руб. до 82 000 руб. при доходе 130 000 руб.

Задание:

- Рассчитать изменение.
- Определить новый свободный остаток, если остальные расходы 25 000 руб.
- Предложить меры.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Налог и располагаемый доход»

Ситуация: Условный обязательный платёж составляет 6 000 руб. в месяц при доходе 100 000 руб.

Задание:

- Рассчитать располагаемый доход.
- Определить долю платежа.
- Объяснить значение обязательных платежей в бюджете.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Финансовая устойчивость семьи»

Ситуация: У семьи доход 160 000 руб., обязательные расходы 110 000 руб., долг по кредиту 25 000 руб. ежемесячно и резерв 20 000 руб.

Задание:

- Рассчитать свободный остаток после обязательств и долга.
- Оценить достаточность резерва.
- Предложить приоритет действий.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 10. Финансы коммерческих организаций**Содержательная основа темы:**

Финансовые отношения коммерческих организаций; финансовые ресурсы; источники формирования; доходы и расходы; прибыль; анализ безубыточности; точка безубыточности и запас финансовой прочности; производственный и финансовый леверидж.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Давать задания с расчётом выручки, затрат, прибыли и безубыточности.

- Связывать финансовые показатели организации с качеством управленческого решения.
- Просить оценивать не только прибыль, но и ликвидность, риск и потребность в оборотных средствах.
- Использовать учебные данные и явно указывать, что они предназначены для расчётов.

Практические кейсы:

Кейс 1. «Прибыль организации»

Ситуация: Выручка фирмы — 900 000 руб., расходы — 720 000 руб.

Задание:

- Рассчитать прибыль.
- Определить рентабельность продаж по учебной формуле прибыль/выручка.
- Предложить два способа увеличения прибыли.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Точка безубыточности»

Ситуация: Цена единицы продукции — 2 000 руб., переменные затраты — 1 200 руб., постоянные затраты — 400 000 руб.

Задание:

- Рассчитать маржинальный доход на единицу.
- Определить точку безубыточности в единицах.
- Объяснить смысл результата.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Запас финансовой прочности»

Ситуация: Компания продаёт 800 единиц, а точка безубыточности — 500 единиц.

Задание:

- Рассчитать запас в единицах.
- Рассчитать его долю от текущего объёма продаж.
- Объяснить риск снижения продаж.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Оборотные средства»

Ситуация: Компания имеет 500 000 руб. на счёте, но должна оплатить поставщикам 420 000 руб. и зарплату 160 000 руб.

Задание:

- Определить краткосрочный дефицит.
- Предложить варианты управления.
- Назвать риск.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Инвестиция в оборудование»

Ситуация: Оборудование стоит 600 000 руб. и должно увеличить годовую прибыль на 150 000 руб.

Задание:

- Рассчитать простой срок окупаемости.
- Назвать ограничения показателя.
- Предложить дополнительные критерии.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Снижение затрат»

Ситуация: Расходы фирмы — 1 000 000 руб., из них 80 000 руб. можно сократить без снижения объёма продаж.

Задание:

- Определить новый объём расходов.
- Рассчитать экономию в процентах.
- Оценить риск механического сокращения затрат.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Кредит для бизнеса»

Ситуация: Фирма рассматривает кредит 500 000 руб. под условные 15% годовых на один год для пополнения оборотных средств.

Задание:

- Рассчитать процентные расходы.
- Определить, какой дополнительный эффект должен дать кредит, чтобы его использование имело смысл.
- Назвать риски.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Выбор источника финансирования»

Ситуация: Компания может привлечь 1 млн. руб. через собственные средства или кредит.

Задание:

- Сравнить источники по стоимости и риску.
- Предложить критерии выбора.
- Сформулировать решение при высокой неопределённости спроса.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 11. Финансы некоммерческих организаций

Содержательная основа темы:

Источники финансовых ресурсов НКО; особенности финансового механизма; бюджетные, автономные и казённые учреждения; целевой капитал; формы предоставления бюджетных средств.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Показывать отличие финансовой модели НКО от коммерческой организации.
- Научить разделять целевые и иные средства.
- Использовать сметы проектов и контроль целевого использования.
- Подчёркивать прозрачность, отчётность и соответствие расходов целям деятельности.

Практические кейсы

Кейс 1. «Смета социального проекта»

Ситуация: НКО получила 500 000 руб. на проект. План: обучение 180 000 руб., оборудование 150 000 руб., связь 70 000 руб., прочие 100 000 руб.

Задание:

- Проверить сумму сметы.
- Определить, есть ли дефицит/остаток.
- Предложить контроль исполнения.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Целевое финансирование»

Ситуация: НКО получила 300 000 руб. на программу помощи детям, но хочет потратить 50 000 руб. на административные расходы, не предусмотренные условиями.

Задание:

- Оценить ситуацию.
- Предложить порядок действий.
- Объяснить риск.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Пожертвования»

Ситуация: За месяц НКО получила 120 000 руб. пожертвований и 80 000 руб. гранта.

Задание:

- Рассчитать общий ресурс.
- Разделить средства по источникам.
- Предложить правила планирования расходов.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Бюджетное учреждение»

Ситуация: Учреждение получает средства на выполнение государственного задания и имеет дополнительные поступления от разрешённой деятельности.

Задание:

- Определить различие источников.
- Предложить порядок бюджетного планирования.
- Назвать риск смешения целей.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Целевой капитал»

Ситуация: НКО сформировала целевой капитал 2 млн. руб. и рассчитывает получать доход от его размещения.

Задание:

- Объяснить экономический смысл целевого капитала.
- Назвать отличие от обычного расходования пожертвования.
- Предложить критерий устойчивости.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Грант и отчётность»

Ситуация: По гранту предусмотрен бюджет 400 000 руб. Фактические расходы составили 370 000 руб.

Задание:

- Рассчитать экономию.
- Определить, можно ли автоматически потратить остаток на другую цель.
- Предложить действия.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Финансовая прозрачность»

Ситуация: НКО хочет повысить доверие доноров.

Задание:

- Назвать минимум пять финансовых показателей/сведений для раскрытия.

- Объяснить их значение.
- Предложить форму внутреннего контроля.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Устойчивость НКО»

Ситуация: НКО получает 90% финансирования из одного гранта, срок которого заканчивается через 6 месяцев.

Задание:

- Оценить риск.
- Предложить план диверсификации.
- Связать решение с финансовой культурой.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 12. Финансовый рынок

Содержательная основа темы:

Понятие и значение финансового рынка; сбережения граждан; элементы и участники рынка; перераспределение финансовых ресурсов; информационная роль финансового рынка.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Не допускать выбора финансового инструмента только по обещанной доходности.
- Разбирать связь доходности, риска, ликвидности, срока и комиссий.
- Использовать ситуации с разными финансовыми целями.
- Формировать привычку проверять условия продукта и источник информации.

Практические кейсы

Кейс 1. «Резерв на два месяца»

Ситуация: Гражданину нужны 150 000 руб. через два месяца. Ему предлагают высокодоходный рискованный инструмент.

Задание:

- Определить, подходит ли инструмент для цели.
- Назвать критерии выбора.
- Предложить подход к размещению.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Доходность и риск»

Ситуация: Инструмент А обещает 8% без гарантии результата, инструмент Б — 5% при существенно меньшем риске.

Задание:

- Сравнить варианты.
- Определить, какой подходит резерву.
- Объяснить компромисс доходность–риск.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Комиссии»

Ситуация: Инвестор вкладывает 200 000 руб. и платит комиссию 1,5% при покупке.

Задание:

- Рассчитать комиссию.
- Определить сумму после комиссии при удержании из вложения.
- Объяснить значение расходов.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Диверсификация»

Ситуация: У студента 100 000 руб., и он хочет вложить всю сумму в один рискованный актив.

Задание:

- Определить риск концентрации.
- Предложить принцип распределения.
- Назвать ограничение диверсификации.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Информационный сигнал»

Ситуация: В соцсети появляется сообщение: «Доходность 30% гарантирована, решение только сегодня».

Задание:

- Выявить признаки риска.
- Назвать источники для проверки.
- Сформулировать правило финансовой культуры.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Финансовый посредник»

Ситуация: Гражданин выбирает между самостоятельной покупкой инструмента и услугой посредника с комиссией.

Задание:

- Определить выгоды и затраты.
- Назвать вопросы посреднику.
- Выбрать подход при недостатке знаний.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Сбережения и рынок»

Ситуация: Семья имеет 500 000 руб. и разделяет их на резерв, накопление на жильё и долгосрочный капитал.

Задание:

- Предложить распределение по срокам.
- Связать срок с допустимым риском.
- Объяснить роль ликвидности.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Сравнение двух предложений»

Ситуация: Продукт А: доходность 9%, комиссия 0,5%; продукт Б: доходность 10%, комиссия 2%, оба показателя учебные.

Задание:

- Сравнить условия после учёта комиссии.
- Объяснить, почему сравнение должно быть комплексным.
- Назвать дополнительные параметры.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Тема 13. Международные финансы

Содержательная основа темы:

Валютные системы и курсы; валютный паритет; международная валютная ликвидность;

валютное регулирование и политика; мировая валютно-финансовая система; международная торговля и финансовые связи России.

Методические рекомендации для преподавателя:

- Переводить валютные риски в понятные бытовые и предпринимательские ситуации.
- При расчётах чётко фиксировать направление курса и валюту результата.
- Обсуждать влияние курса на импорт, поездки, сбережения и обязательства.
- Не подменять учебные расчёты прогнозом будущего курса.

Практические кейсы

Кейс 1. «Поездка за границу»

Ситуация: Студенту нужно 1 500 единиц иностранной валюты. Учебный курс — 100 руб. за единицу.

Задание:

- Рассчитать стоимость поездки в рублях.
- Определить сумму при курсе 105 руб.
- Рассчитать изменение расходов.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 2. «Импортная покупка»

Ситуация: Компания должна заплатить поставщику 20 000 единиц иностранной валюты через месяц. Текущий курс 95 руб., учебный сценарий — 100 руб.

Задание:

- Рассчитать стоимость при обоих курсах.
- Определить дополнительный расход.
- Предложить способы управления риском.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 3. «Валютное обязательство»

Ситуация: Гражданин взял условный долг 10 000 единиц иностранной валюты. Курс вырос с 90 руб. до 100 руб.

Задание:

- Рассчитать изменение рублёвого эквивалента долга.
- Определить процентное изменение.
- Объяснить риск.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 4. «Экспортная выручка»

Ситуация: Экспортёр получает 50 000 единиц валюты. Курс снижается со 110 руб. до 100 руб.

Задание:

- Рассчитать рублёвую выручку при двух курсах.
- Определить снижение.
- Объяснить валютный риск экспортёра.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 5. «Диверсификация валютных расходов»

Ситуация: Семья планирует поездку и обучение, часть расходов — в рублях, часть — в иностранной валюте.

Задание:

- Определить валютную позицию семьи.
- Предложить планирование расходов.
- Назвать риск хранения всей суммы только в одной валюте.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 6. «Обмен валюты»

Ситуация: Обменный пункт предлагает курс покупки 98 руб. и продажи 102 руб. за единицу. Гражданину нужно купить 1 000 единиц.

Задание:

- Рассчитать стоимость покупки.
- Объяснить роль спреда.
- Предложить, что проверить перед обменом.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 7. «Международный платёж»

Ситуация: Компания оплачивает зарубежный счёт 30 000 единиц валюты и планирует бюджет по курсу 100 руб., но фактический курс становится 103 руб.

Задание:

- Рассчитать плановую и фактическую стоимость.
- Определить отклонение.
- Предложить правило бюджетирования.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Кейс 8. «Валютный риск и финансовая культура»

Ситуация: Студент считает, что изменение курса влияет только на банки и крупные компании.

Задание:

- Привести три бытовых примера влияния курса.
- Объяснить механизм влияния.
- Сформулировать правило финансовой культуры.

Формируемые компетенции: УК-10.2

Ответы к практическим кейсам

Тема 1. Социально-экономическая сущность и функции финансов

Кейс 1. «Распределение дохода семьи»

Ответ / пример обоснованного ответа

Свободный остаток составляет 36 000 руб. Один из устойчивых вариантов: 20 000 руб. — резерв, 16 000 руб. — обучение. Распределение позволяет согласовать текущие потребности и будущую цель; точная пропорция может быть иной при аргументированном обосновании.

Кейс 2. «Финансы и покупательная способность»

Ответ / пример обоснованного ответа

$200\,000 / 1,20 = 166\,667$ руб. Потеря покупательной способности — около 33 333 руб., или 16,7% первоначальной суммы. Для сохранения стоимости следует сравнить инструменты с учётом ликвидности, доходности, риска и срока цели.

Кейс 3. «Обязательство и перераспределение»

Ответ / пример обоснованного ответа

Рационально направить 30 000 руб. на долг, 15 000 руб. — на необходимую покупку, 5 000 руб. — в резерв. Полное расходование оставило бы гражданина без запаса и могло бы привести к новому заимствованию.

Кейс 4. «Финансовые отношения при покупке жилья»

Ответ / пример обоснованного ответа

Возникают отношения семьи с банком, продавцом, государством и страховщиками. Контрольная функция проявляется в контроле платежей и долговой нагрузки. Следует отслеживать остаток долга, обязательный платёж, расходы на содержание и наличие резерва.

Кейс 5. «Распределение премии»

Ответ / пример обоснованного ответа

Вариант 1: 40 000 руб. — отпуск, 30 000 руб. — резерв, 10 000 руб. — текущие нужды. Вариант 2 — полностью направить 50 000 руб. на отпуск и 30 000 руб. на резерв. Более устойчив второй вариант, если текущие обязательства закрыты; ключевой принцип — не считать разовый доход постоянным.

Кейс 6. «Когда деньги становятся финансовым решением»

Ответ / пример обоснованного ответа

Перечисление другу связано с расчётами/обязательством, покупка — с потреблением, накопление — с формированием финансового ресурса. Риск зависит от цели и последствий: крупную покупку следует сопоставлять с обязательствами и резервом.

Кейс 7. «Контроль семейного бюджета»

Ответ / пример обоснованного ответа

Отклонение составляет 8 000 руб. или 8,9% от плана. Нужно сравнить план и факт по категориям, найти источник перерасхода и сократить необязательные расходы либо скорректировать плановую цель.

Кейс 8. «Финансовая культура как привычка»

Ответ / пример обоснованного ответа

Второй накопит 48 000 руб. При одинаковом доходе различие создаётся поведением: регулярное планирование и контроль формируют финансовую устойчивость. Финансовая культура проявляется не только в знаниях, но и в систематических действиях.

Тема 2. Финансовая политика и управление финансами

Кейс 1. «Льгота и семейный бюджет»

Ответ / пример обоснованного ответа

Эффект равен 30 000 руб. в год. Средства можно направить в резерв, на погашение дорогого долга или финансовую цель. Устойчивый выбор определяется текущими обязательствами и уровнем резерва.

Кейс 2. «Стратегия и тактика»

Ответ / пример обоснованного ответа

Стратегия — повышение доступности транспорта на горизонте пяти лет; тактика — конкретные мероприятия текущего года. Показатели: число отремонтированных объектов и изменение доступности/качества услуги.

Кейс 3. «Ограниченный финансовый ресурс»

Ответ / пример обоснованного ответа

Потребность составляет 75 000 руб., дефицит — 15 000 руб. Приоритет следует отдать обязательным и срочным расходам и сохранению хотя бы части резерва. Например, ремонт 30 000 руб., обучение 20 000 руб., резерв 10 000 руб.

Кейс 4. «Финансовый механизм мероприятия»

Ответ / пример обоснованного ответа

Например: 15 000 собственные средства, 15 000 спонсор, 15 000 грант. Нужны смета, назначение средств, ответственные лица, подтверждающие документы и итоговая сверка факта с планом.

Кейс 5. «Изменение дохода семьи»

Ответ / пример обоснованного ответа

Годовой эффект — минус 48 000 руб. Меры: сокращение необязательных расходов, увеличение дохода, перенос крупной покупки, пересмотр цели накопления. Желательно не прекращать полностью резервирование, а корректировать его временно.

Кейс 6. «Финансовая политика и стимулы»

Ответ / пример обоснованного ответа

Скидка повышает выгоду своевременной оплаты и может снизить просрочки. Риск возникает, если условия сложны или стимул стимулирует формальное поведение без понимания общей финансовой нагрузки.

Кейс 7. «Планирование крупной цели»

Ответ / пример обоснованного ответа

Нужно $240\,000 / 18 = 13\,333$ руб. в месяц. Дефицит — около 1 333 руб. ежемесячно. Можно сократить расходы, увеличить доход или увеличить срок. Выбор следует обосновать без создания чрезмерной долговой нагрузки.

Кейс 8. «Ответственное финансовое решение»

Ответ / пример обоснованного ответа

Средства следует использовать в соответствии с утверждённой целью либо изменить план в установленном порядке. Нужны документы, ответственный и контроль. Ответственное поведение предполагает прозрачность и недопущение нецелевого использования.

Тема 3. Финансовый контроль

Кейс 1. «План-факт бюджета»

Ответ / пример обоснованного ответа

Отклонение — 7 500 руб.; $7\,500/75\,000 \times 100 = 10\%$. Нужно определить категории перерасхода и причины. Коррекция — ограничить необязательные расходы или пересмотреть план с учётом устойчивого изменения цен.

Кейс 2. «Банковские комиссии»

Ответ / пример обоснованного ответа

Следует изучить выписку и тарифы, классифицировать комиссии, проверить

необходимость каждой услуги и сравнить тарифные планы. После анализа можно отказаться от ненужных услуг или выбрать более подходящий тариф.

Кейс 3. «Двойной платёж»

Ответ / пример обоснованного ответа

Ошибочным является второй платёж на 7 200 руб. Нужно сохранить подтверждения, проверить статус операций и обратиться к получателю/банку по официальной процедуре. Документы позволяют подтвердить факт операции.

Кейс 4. «Проверка перед покупкой»

Ответ / пример обоснованного ответа

После покупки останется 7 000 руб., при обязательстве 30 000 руб. возникает дефицит 23 000 руб. Покупку следует отложить. Чек-лист: обязательства, резерв, остаток после покупки, альтернативная цена и возможность переноса.

Кейс 5. «Контроль расходов малого бизнеса»

Ответ / пример обоснованного ответа

Проверяются закупки, аренда, фонд оплаты труда, коммунальные и прочие расходы. Сначала фиксируется отклонение, затем выявляется причина и принимается адресное решение: переговоры с поставщиком, сокращение потерь, пересмотр необязательных расходов и т. п.

Кейс 6. «Подозрительный звонок»

Ответ / пример обоснованного ответа

Код нельзя сообщать. Разговор нужно прекратить и самостоятельно связаться с банком по официальному номеру/приложению. Финансовый контроль включает проверку операций и соблюдение процедур безопасности.

Кейс 7. «Финансовая ошибка и санкция»

Ответ / пример обоснованного ответа

Прямой эффект — 20 000 руб. Профилактика: календарь сроков, ответственный сотрудник, контрольная проверка и резерв времени. Внутренний контроль снижает вероятность повторения ошибки.

Кейс 8. «Личный финансовый аудит»

Ответ / пример обоснованного ответа

Показатели: доходы, обязательные расходы, необязательные расходы, накопления, долги, комиссии, финансовая цель. Риски: рост долговой нагрузки и отсутствие резерва. Отчёт: план-факт, отклонения, причины, решения и срок следующего контроля.

Тема 4. Государственный бюджет

Кейс 1. «Бюджетный баланс»

Ответ / пример обоснованного ответа

Дефицит = 70 млрд. руб. Доля в расходах = $70/1\,020 \times 100 \approx 6,9\%$. Управление может включать увеличение доходов, оптимизацию расходов или использование источников финансирования дефицита; конкретный вариант зависит от целей политики.

Кейс 2. «Доходы бюджета»

Ответ / пример обоснованного ответа

Общая сумма — 1 000 млрд. руб. Доля налоговых доходов — 60%. Структура важна для устойчивости доходной базы и планирования расходов.

Кейс 3. «Приоритет расходов»

Ответ / пример обоснованного ответа

Заявки требуют 105 млн. руб., дефицит — 5 млн. руб. Приоритет следует определять по обязательности, социальной значимости, срочности и ожидаемому эффекту. Например, полностью профинансировать школу и поликлинику, а благоустройство сократить до 25 млн. руб.

Кейс 4. «Бюджетная информация для гражданина»

Ответ / пример обоснованного ответа

Нужны данные о доходах, расходах по направлениям, плановых и фактических показателях и исполнении программ. Сравнение показывает отклонения и помогает оценивать эффективность использования общественных средств.

Кейс 5. «Бюджетная услуга»

Ответ / пример обоснованного ответа

Услуги требуют финансирования: оплату труда, содержание зданий, оборудование и закупки. Бюджет перераспределяет общественные ресурсы на социально значимые направления. Финансовая культура включает понимание того, как формируются и используются общественные средства.

Кейс 6. «Изменение доходов бюджета»

Ответ / пример обоснованного ответа

Снижение доходов требует пересмотра планов. Возможны повышение собираемости, поиск дополнительных доходов, перенос части необязательных расходов и использование предусмотренных источников финансирования. Резкое сокращение социальных расходов может ухудшить качество услуг.

Кейс 7. «Дефицит и долг»

Ответ / пример обоснованного ответа

Заимствование позволяет покрыть временный разрыв, но формирует обязательства и расходы на обслуживание долга. Оцениваются размер долга, стоимость заимствований, сроки погашения и способность бюджета выполнять обязательства.

Кейс 8. «Гражданин и бюджетные решения»

Ответ / пример обоснованного ответа

Первая программа — 60 000 руб. на человека, вторая — 32 000 руб. на человека. Вторая выглядит эффективнее по этому показателю, но решение должно учитывать качество результата, обязательность расходов, длительность эффекта и социальные последствия.

Тема 5. Бюджетное устройство, бюджетная система и бюджетный процесс.

Кейс 1. «Этапы бюджетного процесса»

Ответ / пример обоснованного ответа

Последовательность уже дана корректно. Планирование формирует проект, рассмотрение и утверждение придают ему обязательный характер, исполнение обеспечивает движение средств, отчётность отражает результат. Контроль осуществляется на разных этапах, особенно при исполнении и подведении итогов.

Кейс 2. «Планирование бюджета семьи как аналог»

Ответ / пример обоснованного ответа

После обязательных расходов и целей остаётся 120 000 руб. Их можно направить в резерв. Аналогия состоит в сопоставлении ресурсов и потребностей, установлении приоритетов и последующем контроле исполнения.

Кейс 3. «Исполнение бюджета»

Ответ / пример обоснованного ответа

Исполнение — 92%, отклонение — 4 млн. руб. Нужно выяснить, связано ли оно с экономией, задержкой закупок, изменением потребности или иной причиной.

Кейс 4. «Бюджетная классификация»

Ответ / пример обоснованного ответа

Классификация обеспечивает систематизацию расходов по установленным признакам и делает бюджет сопоставимым. Она позволяет видеть направления использования средств и контролировать исполнение.

Кейс 5. «Изменение бюджетного плана»

Ответ / пример обоснованного ответа

Увеличение — 4 млн. руб., или 20%. Нужно проверить обоснование цены, наличие ресурса, возможность оптимизации и допустимость корректировки бюджетных назначений. Возможен пересмотр сметы, перенос части работ или поиск дополнительного финансирования.

Кейс 6. «Отчёт об исполнении»

Ответ / пример обоснованного ответа

Исполнение — 95%. Одного процента недостаточно: нужны данные о результатах программы, качестве услуг, сроках и причинах отклонения.

Кейс 7. «Участник бюджетного процесса»

Ответ / пример обоснованного ответа

Подготовка проекта относится к стадии бюджетного планирования и деятельности соответствующих исполнительных органов, а утверждение — к полномочиям представительного органа в установленном порядке. Разграничение полномочий повышает ответственность и прозрачность.

Кейс 8. «Контроль целевого использования»

Ответ / пример обоснованного ответа

Нельзя произвольно менять назначение средств. Нужно проверить правовые и бюджетные условия и при необходимости оформить изменение в установленном порядке. Правило: заранее определять назначение денег и документировать изменения.

Тема 6. Государственный и муниципальный кредит.

Кейс 1. «Стоимость займа»

Ответ / пример обоснованного ответа

Процентные расходы — 12 млн. руб., возврат — 112 млн. руб. Нужно также учитывать срок, комиссии, график платежей, назначение займа и ожидаемый эффект от использования средств.

Кейс 2. «Рефинансирование долга»

Ответ / пример обоснованного ответа

Экономия — $200 \times (0,14 - 0,10) = 8$ млн. руб. Проверяются комиссии, новый срок, условия досрочного погашения и изменение общей стоимости долга.

Кейс 3. «Заём на инфраструктуру»

Ответ / пример обоснованного ответа

Простой срок — $150/30 = 5$ лет. Дополнительно оцениваются стоимость обслуживания долга, срок проекта, риски недополучения экономии и социальный эффект. Заём оправдан только при приемлемой долговой нагрузке и подтверждённом эффекте.

Кейс 4. «Муниципальный долг»

Ответ / пример обоснованного ответа

Долг увеличится на 100 млн. руб. Нужно оценить доходы бюджета, график погашения, стоимость обслуживания, назначение займа и наличие источников возврата. Ключевой риск — ухудшение способности исполнять будущие обязательства.

Кейс 5. «Внутренний и внешний заём»

Ответ / пример обоснованного ответа

Внешний валютный заём несёт риск изменения курса национальной валюты: при ослаблении курса обслуживание в пересчёте на национальную валюту может стать дороже. Выбор зависит от источников доходов и структуры расходов.

Кейс 6. «Долг и будущие расходы»

Ответ / пример обоснованного ответа

15 млн. руб. нельзя одновременно использовать на другие цели. Следует сравнить

стоимость обслуживания с результатом, полученным от заимствования. Риск — сокращение пространства для будущих расходов.

Кейс 7. «Ответственное заимствование»

Ответ / пример обоснованного ответа

Если проект не даёт достаточного эффекта, а обязательства будут обслуживаться из будущих доходов, заимствование может быть неустойчивым. Возможны поэтапное финансирование, грант, перераспределение расходов или перенос проекта. Принцип — долг должен иметь понятную цель и источник обслуживания.

Кейс 8. «Сценарий роста ставки»

Ответ / пример обоснованного ответа

Дополнительный расход — $80 \text{ млн. руб.} \times 0,03 = 2,4 \text{ млн. руб.}$ Контроль включает стресс-тестирование бюджета, анализ условий займа и наличие резерва.

Тема 7. Внебюджетные фонды.

Кейс 1. «Социальные выплаты и доход семьи»

Ответ / пример обоснованного ответа

Общая сумма — 108 000 руб. Временную выплату нельзя считать постоянным доходом. Рационально заранее распределить её, часть направить в резерв и учитывать окончание поддержки при планировании обязательных расходов.

Кейс 2. «Пенсионное обеспечение»

Ответ / пример обоснованного ответа

Текущая экономическая деятельность связана с формированием социальных прав и обязательств системы. Дополнительно человек может формировать личные накопления и резерв. Правило — учитывать долгосрочные цели наряду с текущим потреблением.

Кейс 3. «Медицинский риск»

Ответ / пример обоснованного ответа

Система обязательного медицинского страхования обеспечивает предусмотренную законодательством медицинскую помощь, но не отменяет все возможные личные расходы. Резерв защищает бюджет от непредвиденных затрат и потери дохода.

Кейс 4. «Источники фонда»

Ответ / пример обоснованного ответа

Обязательные платежи формируют собственную доходную базу, трансферты являются поступлениями из других уровней финансовой системы. Зависимость от одного источника повышает риск при изменении доходов.

Кейс 5. «Фонд и семейный бюджет»

Ответ / пример обоснованного ответа

Вычисляем чистый доход: $800 \text{ тыс.} - 400 \text{ тыс.} - 200 \text{ тыс.} = 200 \text{ тыс.}$ Значит, прибыль предпринимателя составит 200 тысяч рублей.

Что влияет на изменения дохода: уровень менеджмента в компании; экономическая грамотность управляющего; использование энергосберегающих носителей; профессионализм штата; цена закупки; ассортимент; объёмы товара; наценка; сервис.

Кейс 6. «Временная потеря дохода»

Ответ / пример обоснованного ответа

При снижении дохода на 25% за два месяца резерв должен покрывать возникающий разрыв и обязательные расходы. Конкретная сумма зависит от бюджета семьи; ключевой критерий — возможность выполнять обязательства без нового дорогого долга.

Кейс 7. «Социальный риск и финансовое решение»

Ответ / пример обоснованного ответа

При отсутствии резерва разумнее направить деньги на его формирование. Резерв

особенно важен при нестабильном доходе и наличии обязательных платежей. Правило — сначала обеспечить базовую финансовую устойчивость, затем увеличивать необязательное потребление.

Кейс 8. «Проверка права на выплату»

Ответ / пример обоснованного ответа

Нельзя передавать данные неизвестному ресурсу. Информацию нужно проверять через официальные источники и обращаться за выплатой установленным способом. Финансовая культура включает осторожность с персональными и платёжными данными.

Тема 8. Финансы страховых организаций.

Кейс 1. «Страхование автомобиля»

Ответ / пример обоснованного ответа

Страхование позволяет передать определённый риск страховщику за премию. Премия существенно меньше потенциального ущерба, но сравнивать только суммы недостаточно: проверяются покрытие, исключения, лимит, франшиза и порядок выплаты.

Кейс 2. «Франшиза»

Ответ / пример обоснованного ответа

При франшизе часть убытка остаётся на страхователе. Поэтому нужно сравнивать не только цену полиса, но и размер собственного участия при наступлении события.

Кейс 3. «Страховой риск семьи»

Ответ / пример обоснованного ответа

Передаётся риск крупного имущественного ущерба. Решение зависит от вероятности события, стоимости полиса, покрытия и способности семьи самостоятельно выдержать убыток. Резерв остаётся необходимым для франшизы и непокрытых расходов.

Кейс 4. «Страхование жизни»

Ответ / пример обоснованного ответа

Нужно проверить перечень рисков, исключения, срок, размер страховой суммы, порядок выплаты и условия прекращения договора. Решение должно соответствовать потребности семьи в защите, а не только рекламному обещанию.

Кейс 5. «Страховая выплата»

Ответ / пример обоснованного ответа

Максимальная выплата — 100 000 руб.; потенциально непокрытая часть — 50 000 руб. Лимит определяет границу ответственности страховщика.

Кейс 6. «Выбор полиса»

Ответ / пример обоснованного ответа

Условная стоимость покрытия: А — 60 руб. на 1 000 руб. лимита, Б — 40 руб. на 1 000 руб. лимита. Но окончательный выбор требует проверки одинаковости рисков, исключений и франшизы.

Кейс 7. «Финансовая устойчивость страховщика»

Ответ / пример обоснованного ответа

Недостаточность активов повышает риск неплатёжеспособности. Страховые резервы и достаточность активов необходимы для выполнения обязательств. Клиенту важно выбирать страховщика с устойчивым финансовым положением.

Кейс 8. «Страхование и резерв»

Ответ / пример обоснованного ответа

Принципы: солидарной (коллективной) ответственности, раскладки ущерба, рассрочки (временного распределения) платежа, добровольности участия (взаимности), дифференциации выплат, территориальной принадлежности, определенности страхового случая. Перед нами один из древнейших в русском праве механизмов, где индивидуальный ущерб распределяется на

коллектив по заранее установленным правилам — то есть, по сути, прообраз взаимного страхования.

Тема 9. Государственные и муниципальные финансы. Финансы населения.

Кейс 1. «Бюджет семьи»

Ответ / пример обоснованного ответа

Свободный остаток — 25 000 руб. Например, 15 000 руб. — резерв/цель, 10 000 руб. — гибкие расходы. Крупную покупку следует оценивать с учётом обязательств и сохранения резерва.

Кейс 2. «Структура доходов»

Ответ / пример обоснованного ответа

Общий доход — 120 000 руб.; зарплата — 83,3%. При планировании обязательств лучше опираться на устойчивую часть дохода, а нестабильные поступления направлять на цели и резерв.

Кейс 3. «Структура расходов»

Ответ / пример обоснованного ответа

Расходы — 130 000 руб., остаток — 20 000 руб. Его можно направить на резерв или цель. При изменении дохода первым кандидатом на сокращение обычно становятся необязательные расходы.

Кейс 4. «Муниципальная услуга»

Ответ / пример обоснованного ответа

Следует сравнить срочность, число пользователей, безопасность, стоимость жизненного цикла и ожидаемый эффект. Муниципальные финансы требуют распределения ограниченных ресурсов между общественными потребностями.

Кейс 5. «Сбережения населения»

Ответ / пример обоснованного ответа

Нужно 10 000 руб. в месяц. При свободном остатке 15 000 руб. цель достижима, если сохраняются доходы и расходы. Оставшиеся 5 000 руб. могут формировать резерв.

Кейс 6. «Рост обязательных расходов»

Ответ / пример обоснованного ответа

Рост — 12 000 руб., новый свободный остаток: $130\,000 - 82\,000 - 25\,000 = 23\,000$ руб. Следует пересмотреть необязательные расходы и сохранить хотя бы часть накоплений.

Кейс 7. «Налог и располагаемый доход»

Ответ / пример обоснованного ответа

Располагаемый доход — 94 000 руб.; доля платежа — 6%. Обязательные платежи должны учитываться до планирования необязательных расходов.

Кейс 8. «Финансовая устойчивость семьи»

Ответ / пример обоснованного ответа

Остаток — 25 000 руб. Резерв в 20 000 руб. невелик относительно обязательных расходов и долга. Приоритет — увеличить резерв и не брать новые обязательства до формирования устойчивого запаса.

Тема 10. Финансы коммерческих организаций.

Кейс 1. «Прибыль организации»

Ответ / пример обоснованного ответа

Прибыль — 180 000 руб.; рентабельность продаж — 20%. Увеличить прибыль можно через рост выручки, оптимизацию затрат или сочетание мер при сохранении качества.

Кейс 2. «Точка безубыточности»

Ответ / пример обоснованного ответа

Маржинальный доход — 800 руб. Точка безубыточности = $400\,000 / 800 = 500$ единиц. До

500 единиц предприятие не покрывает постоянные затраты полностью; выше 500 появляется операционная прибыль.

Кейс 3. «Запас финансовой прочности»

Ответ / пример обоснованного ответа

Запас — 300 единиц; доля — 37,5%. Снижение продаж примерно до 500 единиц приведёт к достижению безубыточности, дальнейшее снижение создаёт убыток.

Кейс 4. «Оборотные средства»

Ответ / пример обоснованного ответа

Потребность — 580 000 руб., дефицит — 80 000 руб. Возможны ускорение дебиторской задолженности, переговоры о сроках оплаты, сокращение необязательных расходов или краткосрочное финансирование при приемлемой стоимости.

Кейс 5. «Инвестиция в оборудование»

Ответ / пример обоснованного ответа

Простой срок окупаемости — 4 года. Показатель не учитывает стоимость денег во времени, остаточную стоимость и риски; нужны также анализ денежных потоков и сценариев.

Кейс 6. «Снижение затрат»

Ответ / пример обоснованного ответа

Новые расходы — 920 000 руб., экономия — 8%. Нельзя сокращать затраты без оценки влияния на качество, выручку и устойчивость бизнеса.

Кейс 7. «Кредит для бизнеса»

Ответ / пример обоснованного ответа

Процентные расходы — 75 000 руб. Дополнительный финансовый эффект должен превышать стоимость кредита с учётом риска и других расходов. Риски — падение продаж, рост долговой нагрузки и нарушение сроков платежей.

Кейс 8. «Выбор источника финансирования»

Ответ / пример обоснованного ответа

Собственные средства не создают процентного обязательства, но уменьшают резерв ликвидности. Кредит сохраняет собственные средства, но требует платежей. При высокой неопределённости предпочтительнее не создавать чрезмерную фиксированную долговую нагрузку.

Тема 11. Финансы некоммерческих организаций.

Кейс 1. «Смета социального проекта»

Ответ / пример обоснованного ответа

Смета составляет 500 000 руб. Контроль: отдельный учёт расходов, подтверждающие документы, сравнение плана и факта и проверка соответствия каждой статьи назначению.

Кейс 2. «Целевое финансирование»

Ответ / пример обоснованного ответа

Нельзя автоматически менять назначение средств. Нужно проверить условия финансирования и оформить изменение в установленном порядке либо использовать иной источник. Риск — нецелевое использование и финансовые последствия.

Кейс 3. «Пожертвования»

Ответ / пример обоснованного ответа

Общий ресурс — 200 000 руб. Источники следует учитывать отдельно по условиям их использования. Расходы планируются исходя из ограничений каждого источника и целей организации.

Кейс 4. «Бюджетное учреждение»

Ответ / пример обоснованного ответа

Источники имеют разную экономическую природу и условия использования.

Планирование должно учитывать назначение каждого ресурса и требования к отчётности. Смещение средств без правового основания повышает риск нарушений.

Кейс 5. «Целевой капитал»

Ответ / пример обоснованного ответа

Целевой капитал предназначен для долгосрочного формирования ресурса, доход от которого может использоваться на предусмотренные цели. Устойчивость зависит от сохранности капитала, доходности и правил использования.

Кейс 6. «Грант и отчётность»

Ответ / пример обоснованного ответа

Экономия — 30 000 руб. Остаток нельзя автоматически использовать иначе: нужно проверить условия гранта и порядок возврата/перераспределения средств.

Кейс 7. «Финансовая прозрачность»

Ответ / пример обоснованного ответа

Можно раскрывать источники поступлений, направления расходов, бюджет и факт, результаты проекта, долю административных расходов и отчётность в предусмотренном объёме. Внутренний контроль — смета, ответственный и регулярная сверка.

Кейс 8. «Устойчивость НКО»

Ответ / пример обоснованного ответа

Риск высокой зависимости существенный. Следует искать другие гранты, пожертвования, партнёрские средства и допустимые источники дохода, одновременно контролируя расходы. Финансовая устойчивость требует планирования заранее.

Тема 12. Финансовый рынок.

Кейс 1. «Резерв на два месяца»

Ответ / пример обоснованного ответа

Для краткосрочной цели приоритетны сохранность и ликвидность. Рискованный инструмент не соответствует цели, если возможна потеря стоимости к нужной дате.

Кейс 2. «Доходность и риск»

Ответ / пример обоснованного ответа

Для резерва приоритетнее инструмент с меньшим риском и высокой ликвидностью. Более высокая потенциальная доходность означает возможность большего риска; выбор зависит от цели.

Кейс 3. «Комиссии»

Ответ / пример обоснованного ответа

Комиссия — 3 000 руб. Если она удерживается из суммы, в актив направляется 197 000 руб. Комиссии уменьшают итоговую доходность и должны учитываться заранее.

Кейс 4. «Диверсификация»

Ответ / пример обоснованного ответа

Концентрация повышает зависимость результата от одного актива. Можно распределить средства по инструментам с разным риском и сроком. Диверсификация не исключает убыток полностью.

Кейс 5. «Информационный сигнал»

Ответ / пример обоснованного ответа

Гарантированная высокая доходность и давление временем — признаки риска. Нужно проверить организацию и условия по официальным источникам, изучить документы и не передавать платёжные данные неизвестным лицам.

Кейс 6. «Финансовый посредник»

Ответ / пример обоснованного ответа

Посредник может предоставить инфраструктуру и информацию, но комиссия снижает

доходность. Нужно проверить стоимость услуг, риски, порядок вывода средств и полномочия. При недостатке знаний важно сначала разобраться в продукте, а не ориентироваться на обещание доходности.

Кейс 7. «Сбережения и рынок»

Ответ / пример обоснованного ответа

Резерв должен быть наиболее ликвидным и низкорисковым; средства на жильё зависят от срока и допустимого риска; долгосрочная часть может включать более рискованные инструменты при понимании потерь. Ликвидность важнее максимальной доходности для ближайшей цели.

Кейс 8. «Сравнение двух предложений»

Ответ / пример обоснованного ответа

Условная разница в заявленной доходности — 1 п.п., но комиссия Б выше на 1,5 п.п.; простой расчёт показывает преимущество А по указанным параметрам. Дополнительно проверяются риск, срок, ликвидность и условия досрочного выхода.

Тема 13. Международные финансы.

Кейс 1. «Поездка за границу»

Ответ / пример обоснованного ответа

При курсе 100 руб. нужно 150 000 руб.; при 105 руб. — 157 500 руб. Рост расходов — 7 500 руб., или 5%. Это иллюстрирует валютный риск.

Кейс 2. «Импортная покупка»

Ответ / пример обоснованного ответа

При 95 руб. — 1 900 000 руб.; при 100 руб. — 2 000 000 руб. Дополнительная потребность — 100 000 руб. Управление включает планирование валютной позиции, резерв и предусмотренные инструменты хеджирования.

Кейс 3. «Валютное обязательство»

Ответ / пример обоснованного ответа

Эквивалент вырос с 900 000 руб. до 1 000 000 руб., то есть на 100 000 руб. или 11,1%. Риск возникает из-за несоответствия валюты дохода и долга.

Кейс 4. «Экспортная выручка»

Ответ / пример обоснованного ответа

При 110 руб. — 5 500 000 руб.; при 100 — 5 000 000 руб. Снижение — 500 000 руб. Экспортёр зависит от курса при пересчёте выручки в национальную валюту.

Кейс 5. «Диверсификация валютных расходов»

Ответ / пример обоснованного ответа

Валютная часть расходов создаёт потребность в соответствующей валюте. Планирование можно строить по срокам и суммам, не принимая спекулятивный риск ради будущей покупки.

Кейс 6. «Обмен валюты»

Ответ / пример обоснованного ответа

Стоимость покупки — 102 000 руб. Разница между курсом покупки и продажи формирует спред. Нужно проверить итоговую сумму, комиссии и условия операции.

Кейс 7. «Международный платёж»

Ответ / пример обоснованного ответа

План — 3 000 000 руб., факт — 3 090 000 руб., отклонение — 90 000 руб. В бюджете международных операций нужно учитывать валютный диапазон/сценарии и резерв.

Кейс 8. «Валютный риск и финансовая культура»

Ответ / пример обоснованного ответа

Курс может влиять на зарубежные поездки, импортные товары, иностранные подписки и валютные обязательства. Правило — учитывать валюту будущего платежа и не брать валютный

риск без необходимости и понимания последствий.

Приложение 1

Общий чек-лист финансово грамотного решения

1. Какова цель решения и срок её достижения?
2. Какие доходы и ресурсы реально доступны?
3. Какие расходы и обязательства являются приоритетными?
4. Как изменится положение при неблагоприятном сценарии?
5. Каковы стоимость, риск и ликвидность выбранного решения?
6. Есть ли более безопасная альтернатива?
7. Какие документы и условия необходимо проверить?
8. Как будет осуществляться последующий финансовый контроль?

