

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 код:
faa404d1aeb2a023b5f4a331ee5ddc540496512d

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

Кафедра финансов и кредита

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВ»

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Майкоп - 2026

Рецензент:

доктор экономических наук, доцент Л.В. Пригода

Составитель:

кандидат экономических наук Л.А. Мамиев

«Практические кейсы по дисциплине «Основы финансов» для освоения
УК-10.2, УК-10.3, направление подготовки: 38.03.01 Экономика, Профиль:
«Финансы и кредит», Квалификация: бакалавр

Пояснительная записка

Пособие содержит 72 практических кейса по девяти темам дисциплины «Основы финансов». Содержание кейсов ориентировано на формирование финансовой грамотности и финансовой культуры обучающихся. Ситуации приближены к решениям гражданина, семьи, малого бизнеса и публичного сектора. Каждый кейс включает ситуацию, задание, пример решения, формируемые элементы компетенций и рекомендуемую форму работы.

Цель и задачи пособия:

- формирование навыков планирования текущих и долгосрочных финансовых целей;
- освоение финансовых расчетов и выбора финансовых инструментов;
- развитие навыков управления финансовыми ресурсами и рисками;
- формирование финансово грамотного поведения гражданина;
- развитие критического отношения к финансовой информации;
- перенос теоретических положений дисциплины в практические жизненные ситуации.

Компетенции

Компетенция	Содержание
УК-10.2	Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски.
УК-10.3	Обосновывает экономически, финансово грамотное поведение индивида как гражданина вне зависимости от его профессиональной деятельности.

Методические рекомендации преподавателю:

- Перед кейсом кратко актуализировать теорию, необходимую для решения.
- Предлагать обучающимся сначала самостоятельно выделить проблему, цель и исходные данные.
 - В расчетных заданиях требовать формулу, подстановку, результат и экономическую интерпретацию.
 - В дискуссионных заданиях оценивать логику аргументации, учет рисков и альтернатив, а не совпадение с образцом.
 - Использовать индивидуальную работу, пары, малые группы, мини-дебаты и защиту решения.
 - Меняющиеся ставки и нормативные величины при необходимости заменять на актуальные на дату занятия, сохраняя структуру задания.

Алгоритм решения кейса:

1. Выделить финансовую проблему и цель.
2. Определить исходные данные и ограничения.
3. Выполнить необходимые расчеты.
4. Сравнить альтернативы.
5. Оценить стоимость, ликвидность, доходность и риск.
6. Выбрать и обосновать решение.
7. Сформулировать практический вывод.

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов.

Распределение ресурсов, контроль денежных потоков и принятие финансовых решений гражданином.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 2;

расчеты — 2;

обоснование — 2;

риски и альтернативы — 2;

вывод — 2.

Практические кейсы:

Кейс 1.1. «Невидимая инфляция»

Ситуация. Семья хранит 500 000 руб. дома один год. Цены за год выросли на 25%.

Задание. Рассчитать снижение покупательной способности и назвать два инструмента сохранения стоимости денег.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — расчеты и выбор инструмента;

УК-10.3 — финансово ответственное поведение.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 1.2. «Куда исчезает зарплата?»

Ситуация. Студент получает 42 000 руб., но каждый месяц расходует все деньги.

Задание. Предложить структуру распределения дохода и объяснить роль контрольной функции финансов.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — планирование;

УК-10.3 — финансовая дисциплина.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 1.3. «Премия или импульсивная покупка?»

Ситуация. Анна получила премию 60 000 руб. Через шесть месяцев ей нужно 90 000 руб. на обучение.

Задание. Определить, сколько нужно откладывать ежемесячно, если премию полностью направить на цель.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — расчет и планирование;

УК-10.3 — обоснованный выбор между потреблением и накоплением.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 1.4. «Семейный денежный поток»

Ситуация. Доход семьи 120 000 руб.; обязательные расходы 74 000 руб.; переменные 31 000 руб.; кредит 10 000 руб.

Задание. Определить свободный остаток и предложить его распределение.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление ресурсами;

УК-10.3 — ответственное поведение.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 1.5. «Подработка и финансовая цель»

Ситуация. Студент заработал 30 000 руб. Через четыре месяца потребуется 45 000 руб. на обучение.

Задание. Если 15 000 руб. отложить сегодня, сколько откладывать ежемесячно?

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — финансовое планирование;

УК-10.3 — предотвращение избыточной долговой нагрузки.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 1.6. «Резерв семьи»

Ситуация. Необходимые расходы семьи — 80 000 руб. в месяц. Резерва нет.

Задание. Рассчитать резерв на три месяца и определить приоритет между резервом и рискованным вложением.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление рисками;

УК-10.3 — финансовая безопасность.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 1.7. «Высокий доход без риска»

Ситуация. В соцсети обещают гарантированный высокий доход. Гражданин хочет вложить 200 000 руб.

Задание. Составить алгоритм проверки предложения.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — оценка рисков;

УК-10.3 — критическая финансовая культура.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 1.8. «Погасить кредит или инвестировать?»

Ситуация. У семьи есть 100 000 руб. для досрочного погашения кредита либо размещения под доходность ниже ставки кредита.

Задание. Выбрать вариант при прочих равных условиях.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — сравнение стоимости ресурсов;

УК-10.3 — ответственное управление долгом.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

2. Финансовая система и ее особенности.

Банки, страхование, финансовый рынок и цифровые платежи рассматриваются через повседневные финансовые решения.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 2;

расчеты — 1;

обоснование — 2;

риски и альтернативы — 2;

вывод — 3.

Практические кейсы:

Кейс 2.1. «Наследство и выбор инструмента»

Ситуация. Гражданин получил 1 млн. руб. Ему предлагают депозит, страховой продукт и инвестиционный счет.

Задание. Сравнить продукты по цели, ликвидности, доходности и риску.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — выбор финансового инструмента;

УК-10.3 — грамотное взаимодействие с финансовыми институтами.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 2.2. «Карта, вклад и инвестиции»

Ситуация. Студент считает карту, вклад и инвестиционный счет одинаковыми инструментами.

Задание. Объяснить различия и распределить 90 000 руб. между расходами, резервом и долгосрочной целью.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление ресурсами;

УК-10.3 — понимание финансовой системы.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 2.3. «Страхование автомобиля»

Ситуация. Автомобиль стоит 1,5 млн. руб. Условная вероятность серьезного ущерба — 5%, ущерб — 600 000 руб.

Задание. Рассчитать ожидаемый ущерб и объяснить смысл страхования.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — количественная оценка риска;

УК-10.3 — финансовая защита.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 2.4. «Как выбрать банк?»

Ситуация. Один банк дает более высокую ставку, но ограничивает снятие денег; другой дает чуть меньшую ставку и свободный доступ.

Задание. Определить критерии выбора банка для резервного фонда.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — принятие решения по критериям;

УК-10.3 — осмотрительность.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 2.5. «Комиссии съедают доход»

Ситуация. На 200 000 руб. начисляется 12% годовых, комиссия — 300 руб. в месяц.

Задание. Рассчитать доход до и после комиссии.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — расчеты;

УК-10.3 — критическая оценка условий.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 2.6. «Финансовая система семьи»

Ситуация. Семья платит налоги, получает социальную выплату, пользуется кредитом и имеет пенсионные накопления.

Задание. Распределить операции по сферам финансовой системы и показать взаимосвязь.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — понимание финансовой системы.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 2.7. «Финансовый рынок для бизнеса»

Ситуация. Предпринимателю нужно 2 млн. руб. для расширения. Возможны банковский кредит или привлечение средств через рынок капитала.

Задание. Сравнить варианты по стоимости, риску и обязательствам.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — анализ финансирования;

УК-10.3 — экономически обоснованный выбор.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 2.8. «Цифровые платежи»

Ситуация. Студент пользуется картой и быстрыми платежами и хранит деньги на накопительном счете.

Задание. Назвать функции инструментов и основные риски.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление цифровыми инструментами и рисками;

УК-10.3 — безопасное поведение.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

3. Основы разработки и реализации финансовой политики. Финансовый механизм.

Финансовая политика и финансовый механизм рассматриваются через планирование, стимулы и последствия решений для граждан и организаций.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 2;

расчеты — 1;

обоснование — 2;

риски и альтернативы — 3;

вывод — 2.

Практические кейсы:

Кейс 3.1. «Семейная финансовая политика»

Ситуация. Семья хочет за год увеличить резерв и не допустить роста дорогих долгов.

Задание. Сформулировать стратегию, тактику и показатели контроля.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — планирование и контроль;

УК-10.3 — финансовая культура.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 3.2. «Налоговая льгота»

Ситуация. В регионе действует льгота, уменьшающая налоговую нагрузку определенной категории граждан.

Задание. Определить действия гражданина до учета льготы в бюджете.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — учет обязательных платежей;

УК-10.3 — ответственное исполнение обязанностей.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 3.3. «Изменение дохода семьи»

Ситуация. Государственная мера поддержки увеличила доход семьи на 5 000 руб. в месяц.

Задание. Предложить рациональное распределение дополнительного дохода.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — корректировка финансового плана;

УК-10.3 — осознанное использование поддержки.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 3.4. «Три варианта финансирования»

Ситуация. Для программы требуется 10 млрд. руб.: увеличить доходы, сократить другие расходы или занять деньги.

Задание. Сравнить последствия вариантов.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — анализ альтернатив;

УК-10.3 — понимание связи политики и гражданина.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 3.5. «Финансовый механизм»

Ситуация. Предприятие получает финансовую льготу при выполнении условий и хочет сразу увеличить расходы.

Задание. Определить, что нужно проверить перед решением.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — применение финансовых инструментов;

УК-10.3 — ответственное решение.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 3.6. «Стратегия против тактики»

Ситуация. Цель — накопить 120 000 руб. за год. За два месяца накоплено 10 000 руб.

Задание. Сколько нужно откладывать за оставшиеся 10 месяцев?

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — планирование и корректировка.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 3.7. «Финансовая политика и инфляция»

Ситуация. Из-за роста цен прежний семейный бюджет перестал работать.

Задание. Предложить тактические меры.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — адаптация плана;

УК-10.3 — устойчивость.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 3.8. «Выручка выросла, а денег меньше»

Ситуация. У проекта выручка выросла на 15%, но свободный денежный поток снизился.

Задание. Объяснить причины и определить показатели анализа.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — финансовый анализ;

УК-10.3 — критическая оценка информации.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

4. Управление финансами и финансовый контроль.

Контроль бюджета, проверка договоров и информации, предупреждение мошенничества и управление отклонениями.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 1;

расчеты — 2;

обоснование — 2;

риски и альтернативы — 3;

вывод — 2.

Практические кейсы:

Кейс 4.1. «Контроль семейного бюджета»

Ситуация. План расходов — 100 000 руб., факт — 112 000 руб.

Задание. Рассчитать отклонение и предложить контрольную процедуру.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — контроль ресурсов;

УК-10.3 — финансовая дисциплина.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 4.2. «Подозрительный звонок»

Ситуация. Звонящий представился сотрудником банка и просит код из SMS для отмены операции.

Задание. Определить действия гражданина.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление риском;

УК-10.3 — безопасное поведение.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 4.3. «Проверка кредита»

Ситуация. Перед подписанием кредита гражданину называют только ежемесячный платеж.

Задание. Назвать параметры, которые нужно проверить.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — контроль стоимости долга;

УК-10.3 — ответственное кредитование.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 4.4. «Отклонение от цели»

Ситуация. План накоплений — 48 000 руб. за год. За 6 месяцев накоплено 18 000 руб.

Задание. Рассчитать отставание и новый ежемесячный взнос.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — контроль и корректировка.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 4.5. «Контроль закупок»

Ситуация. Кафе планировало закупки на 250 000 руб., фактически потратило 275 000 руб.

Задание. Рассчитать перерасход и предложить меры.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — финансовый контроль;

УК-10.3 — рациональность расходов.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 4.6. «Контроль подписок»

Ситуация. Девять подписок стоят 2 700 руб. в месяц, но используются только четыре.

Задание. Рассчитать годовой расход и предложить контроль.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — контроль регулярных расходов;

УК-10.3 — рациональное потребление.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 4.7. «Скидка или кредит?»

Ситуация. Техника стоит 80 000 руб.; скидка 20% снижает цену до 64 000 руб., но кредит предусматривает дополнительные платежи.

Задание. Почему нельзя ориентироваться только на рекламную цену?

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — контроль условий сделки;

УК-10.3 — защита финансовых интересов.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 4.8. «Проверка финансовой информации»

Ситуация. В чате распространяется таблица с «гарантированными» доходностями без источника.

Задание. Составить алгоритм проверки.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — критическая оценка;

УК-10.3 — информационная культура.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

5. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов.

Кейсы показывают связь налогов, публичных доходов, расходов, трансфертов и общественных услуг с жизнью гражданина.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 2;

расчеты — 2;

обоснование — 2;

риски и альтернативы — 2;

вывод — 2.

Практические кейсы:

Кейс 5.1. «На что идут налоги?»

Ситуация. Гражданин считает, что налоги не имеют отношения к повседневной жизни.

Задание. Показать роль налогов и гражданина в публичных финансах.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — финансовая культура гражданина.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 5.2. «Муниципальный проект»

Ситуация. Есть 10 млн. руб.; ремонт дороги стоит 7 млн. руб., парк — 6 млн. руб., освещение — обязательные 2 млн.руб.

Задание. Предложить распределение.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — распределение ограниченных ресурсов;

УК-10.3 — ответственность.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 5.3. «Структура доходов бюджета»

Ситуация. Налоговые доходы — 60 млн. руб., неналоговые — 15 млн. руб., трансферты — 25 млн.руб.

Задание. Рассчитать общий доход и доли.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — анализ структуры;

УК-10.3 — понимание публичных доходов.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 5.4. «Общественная услуга»

Ситуация. Город выбирает между библиотекой и ремонтом аварийного объекта.

Задание. Сформулировать критерии приоритетности.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — обоснование расходов;

УК-10.3 — гражданская ответственность.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 5.5. «Целевой трансферт»

Ситуация. Муниципалитет получил 12 млн. руб. с целевым назначением.

Задание. Почему нельзя направить деньги на любую другую цель?

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — ответственное отношение к публичным средствам.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 5.6. «Стоимость владения»

Ситуация. Семья планирует крупную покупку, учитывая только цену товара.

Задание. Почему нужно учитывать будущие обязательные платежи?

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — долгосрочное планирование;

УК-10.3 — исполнение обязанностей.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 5.7. «Бесплатная услуга»

Ситуация. Гражданин считает, что общественная услуга ничего не стоит обществу, потому что не платит за нее напрямую.

Задание. Объяснить экономический смысл финансирования услуги.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — понимание общественной стоимости ресурсов.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 5.8. «Дефицит муниципалитета»

Ситуация. Доходы — 80 млн. руб., расходы — 86 млн. руб.

Задание. Рассчитать дефицит и предложить меры.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — анализ дефицита;

УК-10.3 — ответственность за публичные средства.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

6. Бюджетное устройство, бюджетная система и бюджетный процесс.

Кейсы раскрывают бюджетное планирование, дефицит, приоритеты, исполнение и прозрачность финансового плана.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 2;

расчеты — 2;
обоснование — 2;
риски и альтернативы — 2;
вывод — 2.

Практические кейсы:

Кейс 6.1. «Семейный и государственный бюджет»

Ситуация. Студент считает, что личный бюджет и государственный бюджет никак не связаны.

Задание. Сопоставить элементы, не отождествляя бюджеты полностью.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — применение принципов планирования;

УК-10.3 — понимание бюджета.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 6.2. «Бюджетный дефицит»

Ситуация. Доходы — 150 млрд. руб., расходы — 165 млрд. руб.

Задание. Рассчитать дефицит и объяснить его значение.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — бюджетные расчеты;

УК-10.3 — осознанное восприятие данных.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 6.3. «Приоритеты расходов»

Ситуация. Дополнительные средства — 20 млн. руб. Предложения: безопасность - 8 млн. руб., школа - 9 млн. руб., праздник - 5 млн. руб.

Задание. Распределить средства и обосновать.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — выбор приоритетов;

УК-10.3 — ответственность.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 6.4. «Планирование с запасом»

Ситуация. Ожидаемые доходы — 12 млн. руб., расходы — 11,2 млн. руб., возможен рост обязательных расходов на 600 тыс. руб.

Задание. Оценить запас.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — прогнозирование и контроль.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 6.5. «Этапы бюджетного процесса»

Ситуация. Студент называет порядок: расходование, обсуждение, составление, утверждение.

Задание. Восстановить логическую последовательность.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — понимание бюджетного процесса.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 6.6. «Корректировка бюджета»

Ситуация. В течение года возникла новая потребность в расходах.

Задание. Почему бюджет может корректироваться?

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление изменениями.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 6.7. «Баланс семьи»

Ситуация. Доход — 140 000 руб.; обязательные расходы — 92 000 руб.; желательные — 35 000 руб.; накопления — 8 000 руб.

Задание. Определить остаток и предложить корректировку.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — составление бюджета;

УК-10.3 — финансовая дисциплина.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 6.8. «Прозрачность бюджетных данных»

Ситуация. В интернете опубликована таблица расходов без периода и источника.

Задание. Что проверить?

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — анализ информации;

УК-10.3 — критическое восприятие публичных данных.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

7. Внебюджетные фонды.

Кейсы посвящены социальному страхованию, медицинскому обеспечению, социальным выплатам и защите дохода.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 1;

расчеты — 2;

обоснование — 2;

риски и альтернативы — 2;

вывод — 3.

Практические кейсы:

Кейс 7.1. «Поддержка в период беременности»

Ситуация. Работающая женщина хочет понять роль обязательного социального

страхования в поддержке семьи.

Задание. Объяснить экономический смысл страхового механизма.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — социальная функция финансов;

УК-10.2 — учет выплат в семейном плане.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 7.2. «Потеря дохода при болезни»

Ситуация. Работник временно не работает, а резерва семьи нет.

Задание. Показать, почему социальное страхование и личный резерв дополняют друг друга.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление рисками;

УК-10.3 — понимание страховой защиты.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 7.3. «ОМС и необходимость лечения»

Ситуация. Гражданин считает, что обязательное медицинское страхование нужно только часто болеющим.

Задание. Объяснить принцип страхования.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — понимание страховой солидарности.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 7.4. «Страховые взносы»

Ситуация. Работник считает обязательные страховые платежи бессмысленной потерей денег.

Задание. Объяснить их экономический смысл.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — финансовая культура.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 7.5. «Резерв или дорогой кредит»

Ситуация. Семье понадобилось 50 000 руб. на непредвиденные расходы, резерва нет.

Задание. Предложить план снижения риска повторения ситуации.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление рисками;

УК-10.3 — устойчивость.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 7.6. «Социальная выплата»

Ситуация. Семья получила разовую выплату 30 000 руб. и хочет потратить ее полностью.

Задание. Предложить варианты использования.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — распределение ресурсов;

УК-10.3 — ответственное использование поддержки.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 7.7. «Карта социальных рисков»

Ситуация. Семья недооценивает риск потери дохода.

Задание. Составить три риска и меры защиты.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление рисками;

УК-10.3 — финансовая культура.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 7.8. «Профилактика выгоднее последствий»

Ситуация. Гражданин считает, что лучше ничего не делать до наступления проблемы.

Задание. Объяснить экономический смысл профилактики.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление рисками;

УК-10.3 — превентивное поведение.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

8. Государственный кредит и государственный долг.

Кейсы помогают оценивать стоимость заимствований, долговую нагрузку и долгосрочные последствия решений.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 1;

расчеты — 2;

обоснование — 2;

риски и альтернативы — 2;

вывод — 3.

Практические кейсы:

Кейс 8.1. «Государство берет в долг»

Ситуация. Гражданин считает государственный долг просто долгом банку.

Задание. Объяснить понятие и формы заимствований.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — понимание государственного кредита.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 8.2. «Стоимость займа»

Ситуация. Государство привлекло 10 млрд. руб. под условные 8% на год.

Задание. Рассчитать условные процентные расходы.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — финансовые расчеты;

УК-10.3 — понимание цены решений.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 8.3. «Внутренний и внешний долг»

Ситуация. Рассматриваются внутреннее и внешнее заимствования.

Задание. Сравнить по валютному риску и источнику средств.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — оценка рисков;

УК-10.3 — понимание структуры долга.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 8.4. «Рост расходов на обслуживание»

Ситуация. Расходы на обслуживание долга выросли с 4 млрд. руб. до 5 млрд. руб.

Задание. Рассчитать рост и возможные причины.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — анализ динамики.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 8.5. «Муниципальный заем»

Ситуация. Муниципалитет хочет занять 20 млн. руб. на проект с эффектом через пять лет.

Задание. Определить критерии целесообразности.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — оценка долгового решения;

УК-10.3 — ответственность.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 8.6. «Долг и будущие поколения»

Ситуация. Гражданин утверждает, что любой долг автоматически перекладывает расходы на будущих граждан.

Задание. Оценить утверждение.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.3 — экономически обоснованная оценка.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 8.7. «Долговая нагрузка семьи»

Ситуация. Доход семьи 150 000 руб., кредитные платежи 45 000 руб.

Задание. Рассчитать долю платежей и оценить новый кредит.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — расчет долговой нагрузки;

УК-10.3 — ответственное кредитование.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 8.8. «Цена обслуживания долга»

Ситуация. В учебном бюджете 600 млн. руб. ежегодно идет на обслуживание долга.

Задание. Почему это ограничивает бюджетные возможности?

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — анализ альтернативной стоимости;

УК-10.3 — понимание последствий.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

9. Финансы коммерческих организаций.

Кейсы посвящены выручке, затратам, прибыли, безубыточности, оборотному капиталу и инвестициям.

Методические рекомендации преподавателю:

Рекомендуется сочетать самостоятельное решение и групповое обсуждение. Преподавателю следует обращать внимание на корректность расчетов, экономическую интерпретацию, оценку рисков и аргументированность выбора.

Максимальная оценка одного кейса — 10 баллов:

проблема — 1;

расчеты — 3;

обоснование — 2;

риски и альтернативы — 2;

вывод — 2.

Практические кейсы:

Кейс 9.1. «Точка безубыточности кафе»

Ситуация. Цена блюда 500 руб.; переменные затраты 300 руб.; постоянные расходы 200 000 руб.

Задание. Рассчитать точку безубыточности.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — экономические расчеты.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 9.2. «Прибыль и рентабельность»

Ситуация. Выручка — 2,4 млн. руб., расходы — 1,9 млн. руб.

Задание. Рассчитать прибыль и рентабельность продаж.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — финансовые показатели;

УК-10.3 — оценка бизнеса.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 9.3. «Выручка выросла, прибыль упала»

Ситуация. Выручка выросла на 20%, расходы — на 30%.

Задание. Объяснить ситуацию.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — финансовый анализ.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 9.4. «Оборотные средства»

Ситуация. Запасы — 900 000 руб., деньги — 100 000 руб., краткосрочные обязательства — 600 000 руб.

Задание. Оценить покрытие обязательств в упрощенной модели.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — ликвидность и устойчивость.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 9.5. «Маржинальный доход»

Ситуация. Цена товара 800 руб., переменные затраты 500 руб., продажи 2 000 единиц.

Задание. Рассчитать общий маржинальный доход.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — расчеты и решения по цене.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 9.6. «Финансовая устойчивость»

Ситуация. Стабильная выручка почти полностью финансируется краткосрочными займами.

Задание. Определить риск и меры.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — управление ресурсами и рисками;

УК-10.3 — ответственное предпринимательство.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 9.7. «Оборудование и окупаемость»

Ситуация. Оборудование стоит 600 000 руб. и дает дополнительные денежные поступления 180 000 руб. в год.

Задание. Рассчитать простой срок окупаемости.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — инвестиционный расчет.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Кейс 9.8. «Выбор поставщика»

Ситуация. А: 100 руб./ед. плюс доставка 20 000 руб.; Б: 104 руб./ед. с бесплатной доставкой. Объем 10 000 ед.

Задание. Сравнить полную стоимость.

Формируемые элементы компетенций:

УК-10.2 — сравнение альтернатив;

УК-10.3 — рациональное хозяйственное поведение.

Рекомендуемая форма работы: индивидуальная работа или малые группы с последующим обсуждением и защитой решения.

Матрица соответствия тем и компетенций

Тема	УК-10.2	УК-10.3	Практический акцент
Тема 1	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	личный бюджет, инфляция, накопления
Тема 2	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	банки, страхование, рынок и платежи
Тема 3	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	финансовое планирование и стимулы
Тема 4	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	контроль, договоры, мошенничество
Тема 5	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	налоги, трансферты, публичные услуги
Тема 6	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	бюджетирование, дефицит, прозрачность
Тема 7	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	социальное страхование и защита дохода
Тема 8	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	заимствования и долговые риски
Тема 9	Планирование, расчеты, управление ресурсами, риски	Финансово грамотное и ответственное поведение	выручка, расходы, прибыль, безубыточность

Шкала оценки

Баллы	Уровень	Характеристика
9–10	Высокий	Решение полное, расчеты корректны, риски и альтернативы учтены.
7–8	Хороший	Проблема решена, имеются небольшие недочеты.
5–6	Удовлетворительный	Решение частичное, требуется корректировка.
0–4	Низкий	Проблема не раскрыта, имеются существенные ошибки.

Практические кейсы позволяют системно связывать содержание дисциплины «Основы финансов» с реальными финансовыми ситуациями. Практические задания формируют навыки планирования, контроля, сравнения финансовых решений, оценки рисков, ответственного кредитования и критической оценки информации. Компетенции УК-10.2 и УК-10.3 последовательно прорабатываются на всех темах — от сущности финансов до финансов

коммерческих

организаций.

ОТВЕТЫ И РЕШЕНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ КЕЙСАМ

Кейс 1.1. «Невидимая инфляция»

Решение. $500\,000/1,25=400\,000$ руб. Реальная потеря покупательной способности — 100 000 руб. Для полного сохранения покупательной способности номинальный доход должен составить не менее 25% за период. Возможные инструменты — вклад/накопительный счет и ОФЗ с учетом срока, ликвидности и риска.

Кейс 1.2. «Куда исчезает зарплата?»

Решение. После выделения обязательных расходов следует заранее установить сумму на резерв и финансовую цель, а затем лимитировать необязательное потребление. Контрольная функция проявляется в сопоставлении плана и факта и поиске причин перерасхода.

Кейс 1.3. «Премия или импульсивная покупка?»

Решение. После внесения 60 000 руб. останется 30 000 руб.; $30\,000/6=5\,000$ руб. в месяц. Приоритетное накопление снижает риск дорогого кредита.

Кейс 1.4. «Семейный денежный поток»

Решение. $120\,000-74\,000-31\,000-10\,000=5\,000$ руб. Остаток можно направить в резерв или на досрочное погашение дорогого долга, если резерв уже достаточен.

Кейс 1.5. «Подработка и финансовая цель»

Решение. Остаток цели 30 000 руб.; $30\,000/4=7\,500$ руб. ежемесячно. План нужно сопоставить с текущими расходами, чтобы не возникла новая задолженность.

Кейс 1.6. «Резерв семьи»

Решение. Резерв — 240 000 руб. До его формирования нецелесообразно направлять все свободные деньги в высокорисковые активы: сначала создается финансовая подушка.

Кейс 1.7. «Высокий доход без риска»

Решение. Нужно проверить организацию, договор, комиссии, риски, условия возврата, независимые источники и правовой статус продукта. Обещание высокой доходности при полном отсутствии риска — основание для повышенной осторожности.

Кейс 1.8. «Погасить кредит или инвестировать?»

Решение. Если безопасная доходность ниже эффективной стоимости кредита, досрочное погашение экономически выгоднее: экономия процентов выше ожидаемого дохода. Но сначала проверяется достаточность резерва и условия досрочного погашения.

Кейс 2.1. «Наследство и выбор инструмента»

Решение. Депозит предназначен для размещения денег на банковских условиях; страхование прежде всего покрывает предусмотренные риски; инвестиционный счет связан с рыночным риском. Перед выбором изучаются комиссии, ограничения, условия расторжения и налоговые последствия.

Кейс 2.2. «Карта, вклад и инвестиции»

Решение. Карта — средство расчетов, вклад — сбережение в банке, инвестиционный счет — инфраструктура для инвестирования с рыночным риском. Например, 20 000 руб. на текущие расходы, 40 000 руб. в резерв, 30 000 руб. на долгосрочную цель при приемлемом риске.

Кейс 2.3. «Страхование автомобиля»

Решение. Ожидаемый ущерб: $0,05 \times 600\,000=30\,000$ руб. Страхование позволяет заменить крупный неопределенный риск заранее известной премией; это не инструмент гарантированного заработка.

Кейс 2.4. «Как выбрать банк?»

Решение. Для резерва важны доступность, надежность, прозрачность условий, отсутствие неожиданных комиссий и только затем максимальная ставка.

Кейс 2.5. «Комиссии съедают доход»

Решение. Доход — 24 000 руб. Комиссия за год — 3 600 руб. Условный результат до налогов — 20 400 руб. Поэтому сравнивать нужно итоговую стоимость продукта, а не только ставку.

Кейс 2.6. «Финансовая система семьи»

Решение. Налоги и выплаты относятся к публичным финансам; кредит — к финансовому посредничеству; пенсионные накопления — к системе пенсионного обеспечения и соответствующим финансовым институтам.

Кейс 2.7. «Финансовый рынок для бизнеса»

Решение. Кредит создает долговые обязательства и платежи; рыночное финансирование имеет собственные требования, риски и возможные последствия для структуры собственности. Выбор зависит от стоимости, срока, обеспечения и целей проекта.

Кейс 2.8. «Цифровые платежи»

Решение. Карта и быстрые платежи обеспечивают расчеты и переводы, накопительный счет — сбережение. Риски: мошенничество, раскрытие кодов, ошибочные переводы. Нужно использовать официальные приложения и самостоятельно связываться с банком.

Кейс 3.1. «Семейная финансовая политика»

Решение. Стратегия — повышение устойчивости. Тактика — ежемесячный перевод фиксированной суммы в резерв, лимит необязательных расходов и контроль долгов. Показатели: резерв, доля обязательных расходов, размер долга и выполнение плана.

Кейс 3.2. «Налоговая льгота»

Решение. Нужно проверить право на льготу, условия, срок и порядок получения по официальным источникам. Сэкономленную сумму можно направить на резерв или цель только после подтверждения права.

Кейс 3.3. «Изменение дохода семьи»

Решение. Например, 3 000 руб. направлять в резерв и 2 000 руб. на долгосрочную цель. Если выплата временная, ее нельзя использовать для постоянного увеличения обязательных расходов.

Кейс 3.4. «Три варианта финансирования»

Решение. Рост доходов может увеличить нагрузку, сокращение имеет альтернативную стоимость, заем переносит финансирование во времени и создает расходы на обслуживание. Выбор зависит от цели и устойчивости финансов.

Кейс 3.5. «Финансовый механизм»

Решение. Проверяются условия льготы, экономия, дополнительные обязательства, денежный поток и риски. Финансовый стимул имеет смысл только при сравнении его эффекта с затратами и рисками.

Кейс 3.6. «Стратегия против тактики»

Решение. Осталось 110 000 руб.; $110\,000/10=11\,000$ руб. ежемесячно. Если сумма нереальна, корректируется срок или расходы, а не создается дорогой долг.

Кейс 3.7. «Финансовая политика и инфляция»

Решение. Пересматриваются обязательные и быстро растущие статьи, сокращаются необязательные расходы, обновляется сумма накоплений. Резерв не следует обнулять ради прежнего уровня потребления.

Кейс 3.8. «Выручка выросла, а денег меньше»

Решение. Рост выручки может сопровождаться ростом расходов, запасов или дебиторской задолженности. Нужно анализировать прибыль, денежный поток, расходы,

обязательства и сроки поступления денег.

Кейс 4.1. «Контроль семейного бюджета»

Решение. Перерасход — 12 000 руб., или 12%. Нужно классифицировать причины, определить повторяющиеся отклонения и установить лимиты.

Кейс 4.2. «Подозрительный звонок»

Решение. Код нельзя сообщать. Разговор прекращается, банк проверяется по официальному номеру, операции контролируются, при необходимости доступ блокируется.

Кейс 4.3. «Проверка кредита»

Решение. Проверяются полная стоимость кредита, ставка, график, комиссии, страховки, досрочное погашение и последствия просрочки. Сравняется итоговая сумма выплат.

Кейс 4.4. «Отклонение от цели»

Решение. Отставание — 6 000 руб. Отставание от графика: за оставшиеся 6 месяцев нужно накопить 30 000 руб., то есть 5 000 руб. в месяц.

Кейс 4.5. «Контроль закупок»

Решение. Перерасход — 25 000 руб., или 10%. Анализируются цены, объемы и поставщики; вводятся лимиты и предварительное согласование крупных закупок.

Кейс 4.6. «Контроль подписок»

Решение. Годовой расход — 32 400 руб. Неиспользуемые подписки отменяются; ежемесячно проверяются автоматические списания.

Кейс 4.7. «Скидка или кредит?»

Решение. 64 000 руб. — цена после скидки, но при кредите итоговая сумма может быть выше. Сравняется полная стоимость при разных способах оплаты.

Кейс 4.8. «Проверка финансовой информации»

Решение. Нужно установить источник, дату, условия продукта и проверить информацию по официальным каналам. Без подтверждения анонимная таблица не является основанием для вложения средств.

Кейс 5.1. «На что идут налоги?»

Решение. Налоги формируют доходную базу публичных финансов, из которой финансируются общественные обязательства и услуги. Гражданин одновременно плательщик и пользователь общественных благ.

Кейс 5.2. «Муниципальный проект»

Решение. После обязательных 2 млн. руб. остается 8 млн. руб. Рационально обеспечить приоритетный объект с учетом безопасности и срочности; например, ремонт дороги 7 млн. руб. и 1 млн. руб. оставить на другие необходимые расходы.

Кейс 5.3. «Структура доходов бюджета»

Решение. Общий доход — 100 млн. руб.; доли соответственно 60%, 15%, 25%.

Кейс 5.4. «Общественная услуга»

Решение. Учитываются обязательность, безопасность, срочность, число затронутых граждан и общественный эффект. При аварийности безопасность имеет первостепенное значение.

Кейс 5.5. «Целевой трансферт»

Решение. Целевой трансферт предоставляется на установленные цели и имеет специальный правовой режим. Расходование вопреки назначению нарушает принцип целевого использования.

Кейс 5.6. «Стоимость владения»

Решение. Налоги, обслуживание и другие обязательные расходы формируют стоимость владения. Их включение предотвращает занижение будущей финансовой нагрузки.

Кейс 5.7. «Бесплатная услуга»

Решение. Отсутствие прямой оплаты не означает отсутствия расходов: услуга требует ресурсов, которые финансируются через публичные финансы и другие источники.

Кейс 5.8. «Дефицит муниципалитета»

Решение. Дефицит — 6 млн. руб. Возможны оптимизация неэффективных расходов, перенос необязательных проектов и увеличение доходов в пределах полномочий при сохранении критически важных услуг.

Кейс 6.1. «Семейный и государственный бюджет»

Решение. В обоих есть доходы, расходы, планирование и контроль. Государственный бюджет имеет публичный характер, особый правовой статус и иные источники и механизмы.

Кейс 6.2. «Бюджетный дефицит»

Решение. Дефицит — 15 млрд. руб. Сам по себе он не означает кризис: важны причины, источники финансирования, долговая нагрузка и способность выполнять обязательства.

Кейс 6.3. «Приоритеты расходов»

Решение. Все предложения требуют 22 млн. руб. Приоритет — безопасность и школа, на третье направление остается 3 млн. руб. либо оно переносится. Основание — обязательность и общественная значимость.

Кейс 6.4. «Планирование с запасом»

Решение. Остаток — 800 тыс. руб. После роста расходов останется 200 тыс. руб. Поэтому новые необязательные расходы нужно ограничить и регулярно обновлять прогноз.

Кейс 6.5. «Этапы бюджетного процесса»

Решение. Составление и планирование — рассмотрение и утверждение — исполнение — контроль и анализ исполнения.

Кейс 6.6. «Корректировка бюджета»

Решение. Изменение условий требует уточнения финансового плана в установленном порядке. Корректировка должна быть обоснованной и контролируемой.

Кейс 6.7. «Баланс семьи»

Решение. Всего 135 000 руб.; остается 5 000 руб. При достаточном резерве можно увеличить накопления до 13 000 руб.; иначе часть оставить буфером.

Кейс 6.8. «Прозрачность бюджетных данных»

Решение. Проверяются источник, дата, период, единицы измерения, статус показателя (план или исполнение) и сопоставимость данных.

Кейс 7.1. «Поддержка в период беременности»

Решение. Страховая система аккумулирует ресурсы и обеспечивает предусмотренные законом выплаты при наступлении социальных рисков, помогая компенсировать часть финансовых последствий.

Кейс 7.2. «Потеря дохода при болезни»

Решение. Страховая выплата обеспечивает предусмотренную законом поддержку, но может не полностью заменить привычный доход. Личный резерв снижает риск кассового разрыва.

Кейс 7.3. «ОМС и необходимость лечения»

Решение. Страхование распределяет риск между участниками: человек может редко пользоваться системой, но при наступлении предусмотренного события получает финансовую защиту.

Кейс 7.4. «Страховые взносы»

Решение. Взносы формируют ресурсы соответствующих систем социальной защиты и связаны с финансированием предусмотренных пенсионных, социальных и медицинских механизмов.

Кейс 7.5. «Резерв или дорогой кредит»

Решение. После решения текущей проблемы следует создать резерв и регулярно пополнять его. Это уменьшает зависимость от дорогих кредитов.

Кейс 7.6. «Социальная выплата»

Решение. Более устойчивый вариант — направить значительную часть в резерв или на погашение дорогого долга, оставив часть на необходимые расходы.

Кейс 7.7. «Карта социальных рисков»

Решение. Например: болезнь — социальное страхование и резерв; потеря работы — резерв и сокращение расходов; крупный ущерб — страхование при наличии подходящего продукта.

Кейс 7.8. «Профилактика выгоднее последствий»

Решение. Профилактика снижает вероятность и стоимость ущерба: резерв уменьшает потребность в дорогом кредите, контроль операций — риск мошенничества, страхование — последствия крупных убытков.

Кейс 8.1. «Государство берет в долг»

Решение. Государство привлекает заемные средства через различные инструменты; долг отражает накопленные обязательства. Важно различать внутренние и внешние заимствования и расходы на обслуживание.

Кейс 8.2. «Стоимость займа»

Решение. $10 \text{ млрд. руб.} \times 8\% = 0,8 \text{ млрд. руб.}$ Реальная стоимость зависит от срока, структуры платежей и других условий.

Кейс 8.3. «Внутренний и внешний долг»

Решение. Внешний долг может создавать валютный риск при обязательствах в иностранной валюте; внутренний обычно номинирован в национальной валюте, но тоже имеет стоимость и влияет на финансовый рынок.

Кейс 8.4. «Рост расходов на обслуживание»

Решение. Рост — 1 млрд. руб., или 25%. Причины: объем долга, ставки, структура сроков и валютные обязательства. Одной цифры недостаточно для вывода.

Кейс 8.5. «Муниципальный заем»

Решение. Оцениваются ставка, срок, платежи, ожидаемый эффект, способность обслуживать долг, риски и альтернативы финансирования.

Кейс 8.6. «Долг и будущие поколения»

Решение. Будущие обязательства действительно возникают, но заем может финансировать проект с долгосрочным эффектом. Поэтому важны цель, стоимость обслуживания и устойчивость долга.

Кейс 8.7. «Долговая нагрузка семьи»

Решение. $45\,000/150\,000 \times 100\% = 30\%$. Новый кредит оценивается с учетом обязательных расходов, резерва и стабильности дохода.

Кейс 8.8. «Цена обслуживания долга»

Решение. Эти средства нельзя одновременно направить на другие цели. Поэтому заимствования оцениваются с учетом альтернативной стоимости и устойчивости.

Кейс 9.1. «Точка безубыточности кафе»

Решение. Маржинальный доход — 200 руб.; $200\,000/200 = 1\,000$ блюд. Выручка в точке безубыточности — 500 000 руб.

Кейс 9.2. «Прибыль и рентабельность»

Решение. Прибыль — 500 тыс. руб.; рентабельность продаж — $500\,000/2\,400\,000 \times 100\% \approx 20,83\%$.

Кейс 9.3. «Выручка выросла, прибыль упала»

Решение. Расходы растут быстрее выручки, поэтому прибыль и рентабельность могут снизиться. Анализируются цены, объем, структура затрат и денежный поток.

Кейс 9.4. «Оборотные средства»

Решение. Оборотные активы — 1 млн. руб.; превышение обязательств — 400 тыс. руб.; коэффициент текущей ликвидности $\approx 1,67$. Но большая доля запасов означает меньшую мгновенную ликвидность.

Кейс 9.5. «Маржинальный доход»

Решение. На единицу — 300 руб.; общий — 600 000 руб. Он покрывает постоянные расходы и формирует прибыль.

Кейс 9.6. «Финансовая устойчивость»

Решение. Риск — зависимость от рефинансирования и ставок. Меры: резерв ликвидности, увеличение собственных ресурсов, более длинное финансирование и контроль денежного потока.

Кейс 9.7. «Оборудование и окупаемость»

Решение. $600\ 000/180\ 000 \approx 3,33$ года. Окончательное решение требует учета срока службы, стоимости финансирования и рисков.

Кейс 9.8. «Выбор поставщика»

Решение. А: 1 020 000 руб.; Б: 1 040 000 руб. При прочих равных А дешевле на 20 000 руб., но нужно учитывать качество и условия поставки.

Универсальный лист решения кейса

Финансовая

проблема: _____

Цель: _____

Исходные

данные: _____

Расчет: _____

Альтернативы: _____

Риски: _____

Выбранное

решение: _____

Экономическое

обоснование: _____

Практический

вывод:
