

ПАМЯТКА СТУДЕНТУ
по выполнению и оформлению заданий,
предложенных для дистанционного обучения

Студентам **группы БУ-2/2-9/24** предлагаются материалы по дисциплине **ОГСЭ. 05 Основы финансовой грамотности** для дистанционного обучения: текстовый файл с содержанием обучения.

План ознакомления и выполнения заданий по усвоению нового теоретического материала на **06.11.2025**

№	Алгоритм работы над лекционным материалом	Литература	Вид работы
1.	Изучите теоретический материал лекции	Лекционный материал	устно
2.	Кратко законспектируйте теоретический материал	Лекционный материал	письменно
3.	Выполните практические работы	Лекционный материал	письменно

Инструкция по осуществлению обратной связи:

1. Студент должен изучить предложенный материал и выполнить все задания по учебной дисциплине в соответствии с планом ознакомления и выполнения (см. выше) в срок согласно, следующей даты в расписании занятий.
2. **Выполненные задания можно отправлять в виде скриншота окна** или фото оформленной практической работы. Название файла должно содержать такую информацию: индекс группы, дата занятия согласно расписанию, ФИО студента. Например: **БУ_2/2_06_11_2025_Иванов_И_И**
3. Консультации и отправка выполненного учебного материала и домашнего задания осуществляется по ссылке: <https://vk.com/id38524766>

Лекция 1. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал — совокупность знаний, навыков, здоровья и мотивации человека, которые влияют на его производительность и доход.

Ключевые компоненты:

- образование и профессиональные навыки;
- здоровье и работоспособность;
- социальные связи и культурный уровень;
- предпринимательские способности.

Ограниченность ресурсов — фундаментальное экономическое понятие: потребности людей безграничны, а ресурсы (время, деньги, энергия) — ограничены. Это вынуждает делать выбор и расставлять приоритеты.

Способы принятия решений в условиях ограниченности:

1. Анализ затрат и выгод ($PV\text{ benefits} > PV\text{ costs}$) — сравнение ожидаемых выгод с издержками.
2. Альтернативная стоимость — ценность лучшего из отвергнутых вариантов.
3. Принцип рациональности — выбор варианта с максимальной полезностью при минимальных затратах.
4. Метод приоритетов (матрица Эйзенхауэра) — разделение задач на важные/срочные.
5. Правило 80/20 (принцип Парето) — 80 % результата дают 20 % усилий.

Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет

Домашняя бухгалтерия — система учёта доходов и расходов домохозяйства.

Цели ведения:

- контроль финансового состояния;
- выявление «дыр» в бюджете;
- планирование крупных покупок;
- создание резервного фонда.

Методы учёта:

- бумажные тетради;
- электронные таблицы (Excel, Google Sheets);
- специализированные приложения (Дзен-мани, CoinKeeper).

Личный бюджет — план доходов и расходов на определённый период (месяц, квартал, год).

Структура бюджета:

1. **Доходы:**
 - зарплата;
 - дивиденды;
 - арендная плата;
 - подарки и прочие поступления.
2. **Расходы:**

- обязательные (жильё, коммуналка, кредиты);
- переменные (продукты, транспорт, развлечения);
- непредвиденные.

3. Накопления и инвестиции.

Финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Финансовая цель — конкретное, измеримое, ограниченное по времени намерение, требующее денежных ресурсов.

Примеры целей:

- создать резерв на 3 месяца жизни ($6 \text{ месяцев} \times \text{месячные расходы}$);
- накопить на образование ребёнка (X рублей к Y году);
- погасить кредит за N месяцев.

Стратегия достижения:

1. Формулировка по методу SMART:
 - Specific (конкретная);
 - Measurable (измеримая);
 - Achievable (достижимая);
 - Relevant (актуальная);
 - Time-bound (с дедлайном).
2. Расчёт суммы с учётом инфляции:

Будущая стоимость = Текущая сумма $\times (1 + \text{инфляция})^n$

где n — количество лет.

3. Выбор инструментов (сберегательные счета, облигации, ETF).
4. Регулярный пересмотр плана (раз в 3–6 месяцев).

Способы достижения:

- Автоматизация накоплений — перевод 10–20% дохода на отдельный счёт сразу после получения.
- Метод «4 конвертов» — разделение расходов на категории.
- Рефинансирование кредитов — снижение процентной нагрузки.
- Повышение дохода — подработка, инвестиции, развитие навыков.

Составление и планирование личного бюджета

Шаг 1. Анализ текущего положения

- Соберите данные за 2–3 месяца.
- Классифицируйте расходы (жильё, еда, транспорт и т. д.).
- Вычислите сальдо:

Сальдо = Доходы – Расходы

Шаг 2. Постановка целей

- Краткосрочные (<1 года): отпуск, техника.
- Среднесрочные (1–5 лет): автомобиль, ремонт.
- Долгосрочные (>5 лет): пенсия, недвижимость.

Шаг 3. Составление плана

- Правило 50/30/20:
 - 50% — обязательные расходы;
 - 30% — желания;
 - 20% — сбережения и долги.
- Метод нулевого бюджета — каждый рубль имеет назначение.

Шаг 4. Реализация и контроль

- Используйте приложения или таблицы.
- Ежедневно проверяйте отклонения.
- В конце месяца анализируйте итоги.

Шаг 5. Корректировка

- Если расходы превышают доходы:
 - сократите переменные траты;
 - увеличьте доход;
 - пересмотрите цели.
- Если есть профицит — направьте на сбережения или досрочное погашение долгов.

Ключевые показатели для мониторинга:

- Коэффициент сбережений:

$\text{Доход} \div \text{Сбережения} \times 100\%$

- Долговая нагрузка:

$\text{Доход} \div \text{Платежи по кредитам} \times 100\% (\text{норма} < 30\%)$

- Резервный фонд: 3–6 месячных расходов.

Вывод:

Эффективное управление личными финансами требует:

- систематического учёта;
- чёткого планирования;
- дисциплины в исполнении бюджета;
- регулярной корректировки стратегии.

Начните с малого — ведите учёт хотя бы 2 недели. Это даст базу для осознанных финансовых решений.

Лекция 2. Депозиты

1. Банки как финансовые институты

Банк — кредитная организация, обладающая исключительным правом осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение этих средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Ключевые функции банков:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- посредничество в кредите;
- проведение расчётов и платежей;
- создание платёжных средств;
- организация выпуска и размещения ценных бумаг;
- консультационное обслуживание клиентов.

2. Банковские депозиты: сущность и виды

Депозит (вклад) — денежные средства, размещённые клиентом (вкладчиком) в банке с целью хранения и получения дохода в виде процентов.

Основные виды депозитов:

1. По сроку:
 - до востребования (бессрочные) — без фиксированного срока, с возможностью снятия в любой момент;
 - срочные — с заранее оговорённым сроком возврата.
2. По валюте размещения:
 - рублёвые;
 - валютные;
 - мультивалютные.
3. По условиям начисления процентов:
 - с фиксированной ставкой;
 - с плавающей ставкой;
 - с капитализацией процентов (сложные проценты);
 - без капитализации (простые проценты).
4. По возможности пополнения/частичного снятия:
 - пополняемые;
 - с частичным снятием;
 - без возможности пополнения/снятия.
5. Специальные виды:
 - сберегательные сертификаты;
 - депозитные сертификаты;
 - целевые вклады (например, на образование, покупку жилья).

3. Влияние инфляции на стоимость активов

Инфляция — устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике, ведущее к снижению покупательной способности денег.

Механизм влияния инфляции на депозитные активы:

1. Номинальная и реальная доходность.
 - *Номинальная доходность* — процентная ставка, указанная в договоре.
 - *Реальная доходность* — доходность с учётом инфляции:

$$r_{\text{реал}} = 1 + i + r_{\text{ном}} - 1 \approx r_{\text{ном}} - i,$$

где $r_{\text{ном}}$ — номинальная ставка, i — уровень инфляции.

2. Эффект «эрозии капитала».

При инфляции $i > r_{\text{ном}}$ реальная стоимость вклада снижается, несмотря на начисление процентов.

3. Покупательная способность.

Сумма депозита в будущем сможет купить меньше товаров и услуг, чем сегодня.

4. Защитные стратегии:

- выбор депозитов с процентной ставкой выше ожидаемой инфляции;
- диверсификация валют размещения;
- инвестирование в инструменты с плавающей ставкой, привязанной к инфляционным индикаторам.

Пример:

При инфляции 10% и ставке по депозиту 7% реальная доходность составит:

$$r_{\text{реал}} \approx 7\% - 10\% = -3\%.$$

Это означает потерю 3% покупательной способности за год.

4. Договор банковского депозита: структура и ключевые условия

Договор банковского вклада (депозита) — соглашение, по которому банк принимает денежные средства вкладчика и обязуется возвратить их с процентами на условиях, предусмотренных договором.

Структура договора:

1. Преамбула
 - дата и место заключения;
 - наименования сторон (банк и вкладчик).
2. Предмет договора
 - сумма вклада;
 - валюта размещения;
 - срок депозита.
3. Процентная ставка и порядок начисления процентов
 - размер ставки (в % годовых);
 - периодичность начисления (ежемесячно, ежеквартально, в конце срока);
 - способ выплаты (на счёт вклада или отдельный счёт);
 - условия капитализации.
4. Права и обязанности сторон
 - обязанность банка возвратить вклад и выплатить проценты;
 - право вкладчика на получение средств в оговорённые сроки;
 - условия досрочного возврата.
5. Порядок возврата вклада
 - сроки и форма возврата (наличными, переводом);
 - действия при наступлении срока;
 - пролонгация (автоматическая или по заявлению).
6. Ответственность сторон
 - штрафы за нарушение сроков возврата;
 - порядок разрешения споров.
7. Форс-мажор
 - обстоятельства, освобождающие от ответственности (стихийные бедствия, войны и т. п.).
8. Заключительные положения
 - срок действия договора;
 - порядок изменения условий;
 - количество экземпляров.
9. Реквизиты и подписи сторон
 - юридические адреса;
 - банковские реквизиты;

- подписи уполномоченных лиц.

5. Важные нюансы договора

1. Досрочное расторжение.
Условия могут предусматривать:
 - потерю процентов;
 - снижение ставки до уровня вклада «до востребования»;
 - штрафные санкции.
2. Автопродлонгация.
Автоматическое продление договора на тех же или изменённых условиях.
3. Страхование вкладов.
В РФ действует система обязательного страхования вкладов (АСВ) с лимитом возмещения 1,4 млн руб.
4. Налогообложение.
Проценты могут облагаться НДФЛ, если превышают установленный лимит (рассчитывается по формуле: 10 млн руб. × ключевая ставка ЦБ на начало года).

6. Выводы

1. Банковские депозиты — надёжный инструмент сохранения капитала, но их доходность должна превышать инфляцию для реальной прибыли.
2. При выборе депозита важно учитывать не только ставку, но и условия договора (сроки, капитализацию, возможность досрочного снятия).
3. Договор депозита должен быть внимательно изучен на предмет всех ключевых условий, особенно касающихся возврата средств и ответственности банка.
4. Инфляция — ключевой фактор, снижающий покупательную способность депозитов, поэтому необходимо выбирать инструменты с адекватной компенсацией инфляционных потерь.

Практическая работа № 1

Составление личного финансового плана

Цель работы: научиться составлять личный финансовый план.

Общие положения

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Этапы построения личного финансового плана:

1. Определить свои финансовые цели

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

2. Определить свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства, составив ваш личный бюджет.

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

$$\text{Сбережения} = \text{Доходы} - \text{Расходы}$$

3. Сопоставить цели с возможностями и составить план

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей. Для достижения своих финансовых целей необходимо:

- 1) Оптимизировать свой бюджет

Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

- 2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)
- 3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции)

Личный финансовый план помогает прогнозировать доходы, расходы, накопления и

инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Выполнение работы

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Цель	Когда?	Цена	
		текущая	будущая

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

Будущая цена = ЦЕНА $\times$ (1 + Темп роста $\times$ Количество лет)

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц.
Это мои сбережения.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план

Цель	Когда?	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Критерии оценки практических умений

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного

материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Практическая работа № 2

Цель задания: отработать навыки анализа и минимизации рисков при размещении денежных средств на банковском депозите.

Ситуация:

Вы располагаете суммой в 500 000 рублей, которую планируете разместить на депозите сроком на 1 год. Ваша задача — выбрать оптимальный вариант размещения средств с учётом возможных рисков и их минимизации.

Шаг 1. Идентификация рисков

Перечислите 5 ключевых рисков, связанных с размещением депозита. Для каждого риска укажите:

- суть риска (в 1–2 предложениях);
- потенциальный ущерб (как может пострадать вкладчик);
- вероятность наступления (низкая / средняя / высокая).

Оформите ответ в виде таблицы:

Риск	Суть риска	Потенциальный ущерб	Вероятность
------	------------	---------------------	-------------

Критерии оценки практических умений

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях,

проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Преподаватель:

Д.В.Зехова