

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Болдырев Антон Сергеевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 24.02.2026 21:49:38  
Уникальный программный ключ:  
9c542731014dd7196f5752b7fa57c524495323a0



**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
В Г. ТАГАНРОГЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
ПИ (филиал) ДГТУ в г. Таганроге**

**ЦМК «Экономика и бухгалтерский учет»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО  
ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**  
по дисциплине СГ.10 «Основы финансовой  
грамотности»

Таганрог

2026

Составители: Галушко С.А.

Методические рекомендации по выполнению практических работ по дисциплине СГ.10 «Основы финансовой грамотности ПИ (филиал) ДГТУ в г. Таганроге, 2026 г.

В методических рекомендациях кратко изложены теоретические вопросы, необходимые для успешного выполнения практических работ, рабочее задание и контрольные вопросы для самопроверки.

Предназначено для обучающихся по направлению подготовки специальности 09.02.08 «Интеллектуальные интегрированные системы»

Ответственный за выпуск:

Председатель ЦМК: Н.Ю. Бондаренко

Ф.И.О.

Издательский центр ДГТУ, 2026 г.

## Введение

Учебно-методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности» предназначены для оказания методической помощи обучающимся при выполнении практических работ, направленных на закрепление теоретических знаний и формирование навыков.

В указаниях представлены краткие теоретические сведения по основным темам курса, примеры решения типовых задач, а также задания, подлежащие выполнению на практических занятиях.

Обучающийся должен

знать:

- группы потребностей человека;
- экономические явления и процессы общественной жизни;
- влияние инфляции на повседневную жизнь;
- виды налогов;
- сферы применения различных форм денег

уметь:

- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- различать виды ценных бумаг;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

Данные учебно-методические указания предназначены для обучающихся 2 курса.

# Практическая работа № 1.

## Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.

### Теоретическая часть

Договор банковского вклада (депозита)

- Правовая основа: Регулируется Главой 44 Гражданского кодекса РФ и специальным банковским законодательством.
- Сущность: Это соглашение, по которому банк принимает денежные средства от вкладчика и обязуется их вернуть с уплатой процентов на условиях и в порядке, предусмотренных договором.
- Существенные условия договора:
  1. Сумма вклада (минимальный взнос).
  2. Срок (срочный/до востребования).
  3. Процентная ставка (фиксированная/плавающая, порядок начисления).
  4. Порядок возврата вклада и выплаты процентов.
  5. Права вкладчика на досрочное получение и последствия.
- Обязательные документы: Паспорт, заявление-анкета, сам договор, памятка вкладчика.

### Цель работы:

Сформировать практические навыки анализа условий договора банковского вклада, оценки его доходности и надежности, а также умения выявлять и минимизировать основные риски, связанные с размещением средств на депозите.

### Рабочее задание

Часть 1. Анализ договора банковского вклада (депозита)

Задание 1.1. Ключевые условия договора. Ниже приведены выдержки из стандартных условий депозита «Стабильный доход» в условном банке «ФинансГарант». Проанализируйте их и заполните таблицу.

- Срок: 12 месяцев.
- Валюта: Российский рубль.
- Минимальная сумма: 50 000 руб.
- Процентная ставка: 8% годовых.
- Выплата процентов: ежемесячно, с капитализацией на 13-й месяц (в конце срока).
- Пополнение: не предусмотрено.
- Частичное снятие: не предусмотрено.
- Досрочное расторжение: Возможно в любое время. При расторжении до истечения 6 месяцев проценты выплачиваются по ставке 0,1% годовых. После 6 месяцев — по ставке 0,5% годовых. Проценты пересчитываются и выплачиваются на дату расторжения.
- Продление: Автоматическое на тех же условиях, если клиент не забрал деньги в течение 5 рабочих дней после окончания срока.

Параметр для анализа	Конкретное условие из договора	Ваша оценка условия для вкладчика (выгодное/нейтральное/невыгодное и почему)
1. Процентная ставка	8% годовых	Нейтральное/требуется сравнения. Является рыночным показателем, но для оценки нужно сравнить со среднерыночной ставкой и ставкой по вкладам в топ-20 банков.
2. Капитализация процентов	С капитализацией на 13-й месяц (фактически – в конце срока)	Невыгодное. Капитализация в конце срока не дает эффекта сложного процента в течение срока вклада. Эффективная ставка почти равна номинальной (8%). Реальная капитализация подразумевает присоединение процентов к сумме вклада ежемесячно или ежеквартально.
3. Возможность пополнения	Не предусмотрено	Невыгодное/ограничительное. Лишает клиента возможности увеличивать доход, доводя свободные средства.
4. Условия досрочного расторжения	0,1% до 6 мес., 0,5% после 6 мес.	Очень невыгодное (риск ликвидности). Фактически лишает вклад смысла при досрочном изъятии. Это существенный риск потери доходности.
5. Автопродлонгация	Автоматическое на тех же условиях	Нейтральное с риском. Удобно, если вы не следите за сроками. Риск: ставки на рынке могут вырасти, а ваши средства будут заморожены по старой, менее выгодной ставке.

Задание 1.2. Расчет доходности. Клиент разместил 200 000 руб. на условиях вклада «Стабильный доход» на 12 месяцев.

1. Рассчитайте сумму процентов за год без учета капитализации (по простой формуле).
  - Расчет:  $200\,000 * 8\% = 16\,000$  руб. Итоговая сумма: 216 000 руб.
2. Объясните, почему в данном случае заявленная «капитализация на 13-й месяц» практически не влияет на итоговый доход.
  - Объяснение: Капитализация — это начисление процентов на проценты. Если проценты выплачиваются ежемесячно на отдельный счет (а не присоединяются к телу вклада), а капитализация происходит разово в конце, то эффекта сложного процента в течение срока действия вклада нет. Это маркетинговый ход. Реальная капитализация увеличила бы итоговую сумму.

## Часть 2. Управление рисками по депозиту

Задание 2.1. Идентификация рисков. Для вклада «Стабильный доход» определите три основных финансовых риска, с которыми сталкивается вкладчик. Дайте каждому краткую характеристику.

Тип риска	Характеристика (Чем он проявляется в данном вкладе?)
1. Риск ликвидности	Невозможность изъять деньги без существенных потерь в доходности. Условия досрочного расторжения (0,1%/0,5%) делают вклад практически неликвидным.
2. Процентный риск	Риск того, что рыночные ставки по вкладам вырастут, а средства клиента будут «заморожены» под меньший процент (8%). Условие автопродлонгации усугубляет этот риск.
3. Инфляционный риск	Риск того, что уровень инфляции превысит ставку по депозиту (8%). В этом случае реальная доходность (ставка минус инфляция) станет отрицательной, и покупательная способность сбережений уменьшится.

Задание 2.2. Стратегии минимизации рисков. Предложите конкретные действия для вкладчика по снижению каждого из выявленных рисков.

Риск	Стратегия минимизации (Что может сделать вкладчик?)
Риск ликвидности	1. Разделить крупную сумму на несколько вкладов («лестница»): открыть вклады на 3, 6 и 12 месяцев. При необходимости можно разорвать только один, а не весь депозит. 2. Изначально выбирать вклады с более мягкими условиями досрочного изъятия (например, с потерей процентов только за неполный месяц/квартал).
Процентный риск	1. Отказаться от услуги автопродлонгации, чтобы по окончании срока свободно выбрать новый вклад с актуальной ставкой. 2. Использовать стратегию «лестницы вкладов» (см. выше), которая позволяет регулярно пересматривать условия и ловить растущие ставки.
Инфляционный риск	1. Рассмотреть альтернативные инструменты с потенциально более высокой доходностью (например, облигации федерального займа для населения — ОФЗ-н), но помня об их ином рисковом профиле. 2. Инвестировать часть средств в валютные активы (валютные вклады, биржевые фонды) для диверсификации.

Задание 2.3. Оценка надежности банка. Какой двухэтапный алгоритм должен использовать вкладчик для проверки надежности банка перед заключением договора?

1. Этап 1: Проверка участия в системе страхования вкладов (ССВ).
  - Действие: Убедиться, что банк является участником государственной системы страхования вкладов. Это можно сделать на официальном сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в реестре банков-участников. Гарантия: возмещение до 1,4 млн руб. по всем счетам в одном банке.
2. Этап 2: Анализ финансового состояния и рейтингов.
  - Действие: Изучить открытую отчетность банка (форма 101, 102 на сайте ЦБ РФ или [banki.ru](http://banki.ru)), обратить внимание на динамику прибыли, капитала. Проверить кредитные рейтинги от агентств (АКРА, Эксперт РА, НРА). Избегать банков с негативными отзывами регулятора (ЦБ РФ) о состоянии.

### Часть 3. Ситуационное задание

Кейс: Мария хочет разместить 800 000 рублей, которые могут понадобиться ей через полгода на оплату обучения ребенка. Ей предложили два варианта в одном надежном банке из топ-20:

- Вклад «Надежный»: Ставка 7% годовых. Без пополнения/снятия. Досрочное расторжение — по ставке «до востребования» (0,1%).
- Вклад «Универсальный»: Ставка 5,5% годовых. Возможно частичное снятие без потери процентов на неснижаемый остаток (50 000 руб.).

Задание:

1. Какой вклад вы порекомендуете Марии? Дайте развернутое обоснование, исходя из ее потребности в ликвидности.
  - Рекомендация: Вклад «Универсальный».
  - Обоснование: Ключевой фактор для Марии — возможность получить часть денег через 6 месяцев без катастрофических потерь. «Вклад «Универсальный» позволяет это сделать, сохранив доход по ставке 5,5% на остаток. На «Надежном» вкладе при досрочном изъятии всей суммы она получит лишь 0,1%, что неприемлемо. Более низкая ставка на «Универсальном» — это плата за гибкость и снижение риска ликвидности, что в данном случае приоритетно.
2. Рассчитайте, какую максимальную сумму Мария сможет снять с «Универсального» вклада через 6 месяцев, чтобы продолжить получать доход на оставшиеся средства.
  - Расчет: Неснижаемый остаток = 50 000 руб. Следовательно, через 6 месяцев Мария сможет снять:  $800\,000 - 50\,000 = 750\,000$  руб. для оплаты обучения. Сумма в 50 000 руб. останется на вкладе и будет продолжать приносить доход по ставке 5,5% годовых.

### Общие положения

Практические занятия выполняются каждым обучающимся самостоятельно в полном объеме и согласно содержанию методических указаний.

Перед выполнением обучающийся должен отчитаться перед преподавателем за выполнение предыдущего занятия (сдать отчет).

Обучающийся должен на уровне понимания и воспроизведения предварительно усвоить необходимую для выполнения практических занятий теоретическую и информацию.

Обучающийся, получивший положительную оценку и сдавший отчет по предыдущему практическому занятию, допускается к выполнению следующего занятию.

Обучающийся, пропустивший практическое занятие по уважительной либо неуважительной причине, закрывает задолженность в процессе выполнения последующих практических занятий.

### Форма отчета:

- титульный лист;
- введение (цель и задачи);
- выполнение
- заключение

**Время работы:** 4 часа.

## Практическая работа № 2.

### Практикум: кейс «Покупка машины»

#### Теоретическая часть

Финансовое планирование крупной покупки

- SMART-цель: Покупка должна быть конкретной, измеримой (по сумме и сроку), достижимой (с учетом доходов), релевантной (соответствовать реальным потребностям) и ограниченной по времени.
- Бюджетирование: Перед покупкой необходимо проанализировать доходы и расходы, определить «комфортный» ежемесячный платеж. Распространенное правило «50/30/20» (50% — обязательные расходы, 30% — личные желания, 20% — сбережения/инвестиции) помогает оценить финансовые возможности.

#### Цель работы:

Сформировать комплексный подход к принятию ответственного финансового решения о крупной покупке. Научиться анализировать свои потребности и возможности, сравнивать варианты, выбирать способ финансирования, оценивать все сопутствующие расходы (ТСО – Total Cost of Ownership) и планировать бюджет.

#### Рабочее задание

Исходные данные для команды/учащегося:

Вы — Алексей, 28 лет. Ваша ежемесячная чистая зарплата — 85 000 рублей. У вас есть накопления в размере 300 000 рублей, которые хранятся на депозите. Вы живете в городе с населением 1 млн+ человек. Ежедневная поездка на общественном транспорте на работу и обратно занимает 1,5 часа. Вы хотите купить свой первый автомобиль для комфортных поездок на работу, загородных выездов на выходных и редких поездок к родителям в соседний регион (500 км).

---

Блок 1. Постановка цели и оценка финансового положения

Задание 1.1. SMART-цель.

Сформулируйте свою цель по покупке автомобиля по технологии SMART (Конкретная, Измеримая, Достижимая, Релевантная, Ограниченная по времени).

Задание 1.2. Анализ бюджета.

Проанализируйте текущий ежемесячный бюджет Алексея. Рассчитайте максимальную сумму, которую он может комфортно выделять на автомобиль, не ухудшая качество жизни.

Используйте правило «50/30/20» или обоснуйте свой подход.

- Ежемесячные расходы Алексея: аренда квартиры — 25 000 руб., питание — 20 000 руб., коммуналка/связь — 5 000 руб., развлечения/хобби — 15 000 руб., прочее (одежда, подарки) — 5 000 руб.
- Свободные деньги: ?

---

Блок 2. Выбор стратегии и поиск вариантов

Задание 2.1. Выбор между новым и подержанным автомобилем (Б/У).

Составьте сравнительную таблицу преимуществ и недостатков покупки нового автомобиля и автомобиля с пробегом (3-5 лет) для ситуации Алексея.

Критерий	Новый автомобиль (например, Hyundai Creta, Kia Rio)	Подержанный автомобиль (3-5 лет, той же сегментации)
Начальная стоимость		
Первоначальные затраты (страховка, регистрация)		
Риски и надежность		
Стоимость владения в первый год		
Финансовые и эмоциональные выгоды		

#### Задание 2.2. Формирование «шорт-листа».

На основе анализа Алексеем своих потребностей (город, трасса, редко — дальние поездки) и бюджета, выберите три конкретные модели (можно указать марку, модель, год, примерную цену), которые вы будете рассматривать: один вариант — новый, два варианта — с пробегом. Кратко обоснуйте выбор каждой модели.

### Блок 3. Финансирование покупки и оценка полной стоимости

#### Задание 3.1. Сравнение способов оплаты.

Перед Алексеем три варианта оплаты выбранного автомобиля (предположим, стоимость 1 500 000 руб.):

1. Полная оплата своими средствами: Использовать все накопления (300 000 руб.) и занять у родителей недостающую сумму.
2. Автокредит: Первоначальный взнос 20% (300 000 руб.), кредит на 5 лет под 12% годовых.
3. Лизинг для физических лиц: Авансовый платеж 10% (150 000 руб.), срок 3 года, ежемесячный платеж ~35 000 руб., по окончании — выкуп по остаточной стоимости (~500 000 руб.).

Рассчитайте для кредита:

- Сумму кредита.
- Ежемесячный аннуитетный платеж.
- Переплату за весь срок.
- Общую сумму выплат.

#### Задание 3.2. Оценка полной стоимости владения (ТСО) на первый год.

Для выбранной модели (например, новая Hyundai Creta) рассчитайте ориентировочные расходы на первый год владения, помимо платежа по кредиту/лизингу.

Используйте средние по РФ данные:

- ОСАГО: 6 000 руб.
- КАСКО (опционально, но рекомендуется для нового авто): ~35 000 руб.
- Транспортный налог: 50 л.с. \* 35 руб. = 1 750 руб. (уточните для выбранной модели).
- ТО (техническое обслуживание): 15 000 руб.
- Расходники (зимняя резина, щетки и т.д.): 20 000 руб.

- Бензин (пробег 15 000 км, расход 8л/100км, цена 55 руб./л): ? руб.
  - Непредвиденные ремонты (для Б/У): заложите 20 000 руб.
- Итоговая сумма ТСО за первый год: ?
- 

#### Блок 4. Принятие итогового решения и проверка

##### Задание 4.1. Итоговый расчет и решение.

1. Сопоставьте рассчитанный в Задании 1.2 комфортный платеж с суммой ежемесячных расходов на авто (платеж по кредиту/лизингу + ежемесячная часть ТСО, например, бензин и накопление на страховку/ТО).
2. Принимая во внимание все расчеты, таблицы и потребности, дайте аргументированную рекомендацию Алексею:
  - Какую модель и тип (новую/Б/У) выбрать?
  - Каким способом оплатить?
  - Сохранять ли подушку безопасности или использовать все накопления?

##### Задание 4.2. Контрольный список перед сделкой (чек-лист).

Составьте краткий чек-лист из 5-7 ключевых пунктов, которые Алексей должен выполнить/проверить перед подписанием договора купли-продажи или кредитного договора. Например: «Проверить автомобиль по базам ГИБДД (угон, залоги, ограничения)», «Внимательно прочитать все пункты кредитного договора, обратив внимание на скрытые комиссии и условия досрочного погашения».

---

##### Итоговое задание для презентации (опционально):

Подготовьте краткую (3-5 слайдов) презентацию для Алексея с обоснованием вашего итогового финансового плана по покупке автомобиля.

## **Общие положения**

Практические занятия выполняются каждым обучающимся самостоятельно в полном объеме и согласно содержанию методических указаний.

Перед выполнением обучающийся должен отчитаться перед преподавателем за выполнение предыдущего занятия (сдать отчет).

Обучающийся должен на уровне понимания и воспроизведения предварительно усвоить необходимую для выполнения практических занятий теоретическую и информацию.

Обучающийся, получивший положительную оценку и сдавший отчет по предыдущему практическому занятию, допускается к выполнению следующего занятию.

Обучающийся, пропустивший практическое занятие по уважительной либо неуважительной причине, закрывает задолженность в процессе выполнения последующих практических занятий.

### **Форма отчета:**

- титульный лист;
- введение (цель и задачи);
- выполнение
- заключение

**Время работы:** 4 часа.

## Практическая работа № 3.

### Методика выбора финансового продукта от доходности, ликвидности и риска. Управление инвестиционными рисками.

#### Теоретическая часть

Любой финансовый инструмент можно оценить по трем взаимосвязанным параметрам, образующим «Невозможный треугольник»: нельзя одновременно получить максимум по всем трем вершинам.

- Доходность (Доход) – способность актива приносить прибыль (проценты, дивиденды, рост курсовой стоимости). Измеряется в % годовых.
- Риск – вероятность отклонения фактической доходности от ожидаемой, вплоть до потери вложенного капитала. Чем выше потенциальная доходность, тем выше риск.
- Ликвидность – скорость и возможность конвертировать актив в деньги без существенных потерь в стоимости.

#### Цель работы:

Сформировать навыки применения классической триады «Доходность-Риск-Ликвидность» для анализа и выбора финансовых инструментов. Научиться оценивать риск-профиль инвестора, строить диверсифицированный портфель и применять базовые методы управления инвестиционными рисками.

#### Рабочее задание

Исходные данные для команды/учащегося: Вы — финансовый консультант. К вам обратились три клиента с разными целями и личными обстоятельствами. У вас есть анкета клиента и список доступных финансовых инструментов. Ваша задача — проанализировать потребности клиента, оценить его риск-профиль и предложить обоснованную стратегию.

#### Блок 1. Определение риск-профиля клиента и инвестиционных целей

Задание 1.1. Анализ анкет.

Для каждого клиента определите его приоритет в триаде «Доходность-Риск-Ликвидность» (что для него важнее всего?) и рекомендуемый риск-профиль (консервативный, умеренный, агрессивный). Кратко обоснуйте.

Клиент	Ситуация и цель	Приоритет (Д/Р/Л)	Рекомендуемый риск-профиль	Обоснование
Клиент А: Ольга, 58 лет	Планирует выйти на пенсию через 2 года. Накопила 2 млн руб. Хранит на депозите. Цель: Со	Ликвидность и низкий риск. Доходность — вторична.	Консервативный.	Короткий горизонт инвестирования (2 года), цель — сохранение, а

Клиент	Ситуация и цель	Приоритет (Д/Р/Л)	Рекомендуемый риск-профиль	Обоснование
	хранить капитал, получать стабильный дополнительный доход к пенсии, чтобы покрывать расходы на лекарства.			не приумножение. Негативная реакция на просадку капитала может быть сильной.
Клиент Б: Максим, 30 лет	Стабильная работа, зарплата 120 000 руб. Есть «подушка безопасности» на 6 месяцев. Накопил 500 000 руб. Цель: Накопить на первоначальный взнос по ипотеке (еще 1,5 млн) за 5 лет. Готов к умеренным колебаниям стоимости.	Сбалансированный подход. Доходность важна для достижения цели, но риск должен быть контролируемым.	Умеренный (сбалансированный).	Средний горизонт (5 лет) позволяет принимать умеренный риск для повышения доходности. Наличие подушки безопасности дает запас прочности.
Клиент В: Кирилл, 25 лет	IT-специалист, высокий доход, не женат. Имеет 300 000 руб. свободных средств после формирования подушки. Цель: Максимальный рост капитала в долгосрочной перспективе (10+ лет). Готов к высокой волатильности, рассматривает это	Доходность. Ликвидность и риск — второстепенны (в рамках долгосрочной стратегии).	Агрессивный (роста).	Длинный горизонт (10+ лет) позволяет компенсировать краткосрочные риски. Молодой возраст и высокий доход позволяют психологически переносить просадки.

Клиент	Ситуация и цель	Приоритет (Д/Р/Л)	Рекомендуемый риск-профиль	Обоснование
	как обучение и эксперимент.			

## Блок 2. Анализ финансовых инструментов по триаде Д-Р-Л

Задание 2.1. Классификация инструментов.

Перед вами список доступных финансовых инструментов. Оцените каждый по трехбалльной шкале (1 — низкий, 2 — средний, 3 — высокий) по параметрам Доходность, Риск, Ликвидность.

Финансовый инструмент	Ожидаемая доходность (1-3)	Уровень риска (1-3)	Ликвидность (1-3)	Краткое пояснение оценки риска
1. Банковский депозит (в банке из топ-20)	1	1	2	Риск минимален (застрахован АСВ), но есть риск реинвестирования и инфляционный.
2. ОФЗ (Облигации федерального займа)	2	1	3	Кредитный риск (дефолт государства) крайне низок. Рыночный риск (изменение цены при продаже до погашения) присутствует. Высокая ликвидность на бирже.
3. ETF на российские голубые фишки (например, FXRL)	2-3	3	3	Высокий рыночный риск (зависит от котировок акций). Риск страны и валюты. Высокая ликвидность на бирже.
4. ETF на глобальные IT-компании	3	3	3	Высокая потенциальная доходность и

Финансовый инструмент	Ожидаемая доходность (1-3)	Уровень риска (1-3)	Ликвидность (1-3)	Краткое пояснение оценки риска
(например, FXIT)				высокий рыночный/отраслевой риск. Валютный риск (если фонд в долларах).
5. Структурные продукты (с защитой капитала)	2	2	1	Риск определяется базовым активом (часто сложная структура). Низкая ликвидность (досрочная продажа с большими потерями). Доходность не гарантирована.
6. ПИФ акций роста	3	3	2	Высокий риск, зависит от мастерства управляющего и рынка. Ликвидность ограничена сроками погашения паев (например, раз в неделю).
7. Золото (инвестиционные монеты/ОМС)	1-2	2	2	Защитный актив. Риск — волатильность цены. Ликвидность средняя (нужно искать покупателя или нести в банк).

Задание 2.2. Сопоставление инструментов и клиентов. Для Клиента Б (Максима, умеренный профиль, цель — накопить за 5 лет) выберите три инструмента из списка выше, которые наиболее точно соответствуют его профилю. Объясните, почему именно они и как они дополняют друг друга (принцип диверсификации).

- Примерный ответ: 1) ОФЗ (база портфеля) — для надежности и предсказуемого купонного дохода (низкий риск). 2) ETF на голубые фишки (FXRL) — для потенциального роста, умеренный риск за счет диверсификации по нескольким компаниям. 3) ETF на глобальные IT-компании (FXIT) — для диверсификации по

странам и секторам, доля небольшая для повышения потенциальной доходности. Такой набор снижает общий риск портфеля за счет диверсификации по классам активов (облигации/акции) и географии.

### Блок 3. Построение и управление портфелем

Задание 3.1. Аллокация активов для Клиента В (Кирилл, агрессивный профиль). Предложите примерную структуру портфеля (аллокацию в %) для Кирилла, используя инструменты из списка. Структура должна отражать его агрессивный профиль и долгосрочный горизонт. Обоснуйте свой выбор.

Класс актива / Конкретный инструмент	Доля в портфеле (%)	Обоснование включения в портфель агрессивного инвестора
Высокорисковые активы (акции): ETF на глобальные ИТ-компании (FXIT)	50%	Основной драйвер роста в долгосрочной перспективе. Высокая волатильность приемлема для горизонта 10+ лет.
Акции широкого рынка: ETF на российские голубые фишки (FXRL)	30%	Диверсификация внутри акций, получение доступа к российской экономике.
Защитная часть / Стабильность: ОФЗ	15%	Для ребалансировки портфеля в кризис, небольшой поток купонов. Снижает общую волатильность портфеля без сильного ущерба для доходности.
Альтернативы / Валютная диверсификация: Золото (ОМС)	5%	Защита от экстремальных рыночных потрясений и инфляции, диверсификация.
Итого:	100%	

Задание 3.2. Методы управления рисками. Для портфеля Клиента В (Кирилл) предложите два конкретных метода управления рисками, которые он должен применять. Объясните суть каждого.

#### 1. Ребалансировка портфеля:

- Суть: Регулярное (например, раз в год или при сильном отклонении) приведение долей активов к первоначальной структуре. Если акции сильно выросли и их доля стала 65% вместо 50%, нужно продать часть акций и купить облигации, вернувшись к соотношению 50%/15%.
- Как снижает риск: Автоматически заставляет «продавать дорогое и покупать дешевое», дисциплинирует инвестора и контролирует уровень риска.

#### 2. Усреднение стоимости (Cost Averaging):

- Суть: Инвестирование фиксированной суммы (например, 10 000 руб. ежемесячно) в выбранные активы (например, в ETF FXIT) независимо от цены.

- Как снижает риск: Позволяет избежать риска вложить всю сумму на пике рынка. При падении цены на ту же сумму покупается больше паев, что снижает среднюю цену покупки.

---

#### Блок 4. Итоговое решение и стресс-тест

Задание 4.1. Рекомендация для Клиента А (Ольга, консервативный).

Сформулируйте краткую письменную рекомендацию для Ольги. Укажите:

1. Основную цель управления деньгами (сохранение).
  2. Предлагаемый инструмент или их комбинацию (обоснуйте исходя из ее приоритетов).
  3. Одну главную опасность, на которую ей нужно обратить внимание (например, инфляция).
- Пример рекомендации: «Уважаемая Ольга, учитывая вашу цель сохранения капитала и скорый выход на пенсию, рекомендую разместить средства в надежные краткосрочные ОФЗ (например, с погашением через 1-2 года) и часть — на депозит в системно значимом банке. Это обеспечит максимальную защиту капитала и выплату небольших, но стабильных купонов. Главный риск — инфляция, которая может "съесть" ваш доход. Поэтому стоит рассмотреть небольшую долю (5-10%) в инфляционно-защищенных облигациях (ОФЗ-ИН)».

Задание 4.2. Стресс-тест для портфеля Клиента В.

Представьте, что через год после начала инвестиций рынок акций обвалился на 30%.

1. Как изменится стоимость портфеля Кирилла (приблизительно), если его акции (80% портфеля) упадут на 30%, а облигации и золото (20%) останутся без изменений?
  - Расчет: Падение акций:  $(80\% * 30\%) = -24\%$  к стоимости всего портфеля. Новое значение портфеля:  $100\% - 24\% = 76\%$  от первоначального.
2. Какие действия в рамках его стратегии он должен предпринять, следуя принципам из Задания 3.2?
  - Ответ: 1) Продолжать регулярные инвестиции (усреднение), так как падение рынка — возможность купить активы дешевле. 2) Провести ребалансировку: после падения доля акций в портфеле стала ниже целевой (например, 55% вместо 80%). Чтобы вернуть ее, нужно докупить акции за счет средств от облигаций или новых сбережений. Это дисциплинированная покупка на просадке.

### Общие положения

Практические занятия выполняются каждым обучающимся самостоятельно в полном объеме и согласно содержанию методических указаний.

Перед выполнением обучающийся должен отчитаться перед преподавателем за выполнение предыдущего занятия (сдать отчет).

Обучающийся должен на уровне понимания и воспроизведения предварительно усвоить необходимую для выполнения практических занятий теоретическую и информацию.

Обучающийся, получивший положительную оценку и сдавший отчет по предыдущему практическому занятию, допускается к выполнению следующему занятию.

Обучающийся, пропустивший практическое занятие по уважительной либо неуважительной причине, закрывает задолженность в процессе выполнения последующих практических занятий.

**Форма отчета:**

- титульный лист;
- введение (цель и задачи);
- выполнение
- заключение

**Время работы:** 4 часа.

## **Практическая работа № 4.**

### **Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами**

#### **Теоретическая часть**

**Цель:** Незаконное завладение денежными средствами или персональными данными жертвы.

**Основа:** Использование уязвимостей — технических (слабые места в системах) и человеческих (психологические манипуляции, незнание).

**Главный метод:** Социальная инженерия — манипулирование людьми для совершения определенных действий или разглашения конфиденциальной информации. **Ключевые приемы:** создание срочности, авторитетность (имитация госоргана, банка), игра на жадности или страхе.

#### **Цель работы:**

Сформировать умения идентифицировать основные схемы финансового мошенничества, анализировать психологические и технические методы воздействия мошенников и разрабатывать алгоритмы безопасного поведения для защиты личных финансов.

#### **Рабочее задание**

Блок 1. Анализ схем мошенничества

Задание 1.1. Классификация уловок.

Распределите приведенные примеры в таблицу по соответствующим категориям мошенничества. Каждый пример может относиться только к одной категории.

*Примеры:*

- А) Звонок от «службы безопасности банка» с просьбой назвать код из СМС для «отмены подозрительной операции».
- Б) Предложение оформить кредит на выгодных условиях без справок о доходах с предоплатой за «страховку».
- В) Реклама онлайн-курса по торговле на форексе с гарантией дохода 200% в месяц.
- Г) Фишинговое письмо, имитирующее уведомление от налоговой, с ссылкой для «уточнения данных».
- Д) Предложение «прокачать» кредитную историю за деньги через получение и мгновенное погашение микрозаймов.
- Е) Создание фейковой краудлендинговой платформы с привлекательными проектами для финансирования.

Категория мошенничества	Пример (буква)	Краткое описание схемы (суть манипуляции)	Основная цель мошенников
1. Мошенничества с банковскими картами	А, Г	А: Социальная инженерия для получения конфиденциальных данных (CVC, коды из СМС). Г: Фишинг для кражи данных карты или учетной записи интернет-банка.	Непосредственное хищение денег с карточного счета.
2. Махинации с кредитами	Б, Д	Б: Выманивание предоплаты под видом комиссии за несуществующий кредит. Д: Получение денег за «услугу», которая либо не выполняется, либо вредит кредитной истории.	Получение предоплаты (комиссии) или хищение персональных данных для оформления кредита на жертву.
3. Мошенничества с инвестиционными инструментами	В, Е	В: Создание финансовой пирамиды под видом обучения или ПАММ-счета. Е: Привлечение средств в несуществующие или убыточные проекты (инвестиционное мошенничество, скам).	Привлечение средств инвесторов под ложные обещания высокой доходности с последующим их присвоением.

Задание 1.2. Разбор звонка «из банка». Перед вами транскрипт телефонного разговора. Выделите не менее 4 красных флагов (признаков мошенничества), которые должны насторожить получателя звона.

«Мошенник»: Здравствуйте, это служба безопасности «Альфа-Банка». На вашу карту только что поступил несанкционированный перевод на сумму 58 450 рублей. Для его блокировки нам нужно подтвердить вашу личность. Назовите, пожалуйста, полный номер карты, срок действия и CVC/CVV-код с обратной стороны.  
«Мошенник» (после паузы): Я вас не слышу, связь плохая. Или просто продиктуйте трехзначный код, который сейчас придет вам в СМС. Это код отмены операции. Торопитесь, иначе деньги спишутся!

«Мошенник»: Если вы не доверяете телефону, давайте я переведу вас напрямую в наше

отделение. *Кладет трубку и через минуту перезванивает с другого номера.* Это «Альфа-Банк» на улице Ленина, 1. Подтвердите операцию кодом из СМС.

Красные флаги:

1. Инициатива исходит от «банка»: Настоящий банк никогда не звонит первым с просьбой назвать конфиденциальные данные (CVV, полный номер, коды из СМС).
2. Запрос полных реквизитов карты и CVC/CVV: Эти данные известны только держателю карты и используются только для оплаты в интернете. Банку они не нужны.
3. Давление и создание искусственной срочности: Фразы «торопитесь», «иначе деньги спишутся» используются, чтобы отключить критическое мышление.
4. Запрос кода из СМС (разовые пароли): Это главный инструмент подтверждения операций. Передача кода третьему лицу равносильна передаче прав на распоряжение счетом.
5. Симуляция перевода в отделение (смена номера): Мошенники имитируют «официальность», перезванивая с другого номера.

---

## Блок 2. Алгоритмы защиты и правильные действия

Задание 2.1. Составление памятки.

Вы — специалист по финансовой грамотности. Составьте краткую памятку-инфографику (в текстовом виде) для клиентов банка на тему «Три главных правила, которые сэкономят вам 100 000 рублей». Памятка должна содержать:

1. Три четких, простых для запоминания правила (по одному для каждой категории мошенничества из Блока 1).
2. Краткое, яркое пояснение к каждому правилу.

*Пример*

*памятки:*

**ПРАВИЛО 1 (Карты): НИКОГДА и НИКОМУ не сообщайте коды из СМС от банка.**

*Пояснение:* Это ваш электронный ключ от счета. Банк его не спрашивает. Тот, кто просит код — мошенник.

**ПРАВИЛО 2 (Кредиты): Кредит выдают вам деньги, а не забирают. Любая предоплата — обман.**

*Пояснение:* Законные кредиторы берут комиссии и проценты из выданной суммы. Если с вас требуют денег до получения кредита — это 100% мошенничество.

**ПРАВИЛО 3 (Инвестиции): Если доходность кажется нереальной — она нереальна.**

*Пояснение:* Помните: высокая доходность = высокий риск. Гарантированный доход выше ставки по вкладам в надежном банке — повод для глубокой проверки, а не для инвестиций.

Задание 2.2. Разработка сценария «Если это случилось».

Для каждой из трех ситуаций определите правильный порядок действий потерпевшего. Пронумеруйте шаги от самого срочного (1) к менее срочным (2,3...).

Ситуация А: Вы осознали, что только что продиктовали мошеннику код из СМС.

1. (1) НЕМЕДЛЕННО позвонить в банк по официальному номеру с оборота карты (не с того, с которого звонили) и заблокировать карту.
2. (2) Написать заявление в банк о несанкционированной операции (оспорить транзакцию).
3. (3) Подать заявление в полицию (через сайт МВД или отделение), приложив подтверждения от банка.

Ситуация Б: Вы перечислили предоплату за «гарантированный кредит», но деньги не пришли, а менеджер перестал отвечать.

1. (1) Собрать все доказательства: скриншоты переписки, реквизиты, номер договора (если есть), квитанции об оплате.
2. (2) Подать заявление в правоохранительные органы (полиция, ОБЭП) о мошенничестве, приложив все доказательства.

3. (3) Обратиться с жалобой в Роскомнадзор на сайт/группу, через которую происходило общение, и в Центробанк РФ (если мошенники представлялись МФО).

Ситуация В: Вы вложили деньги в «суперприбыльный» проект, но выплаты прекратились, сайт недоступен.

1. (1) Зафиксировать факт недоступности: сделать скриншоты, сохранить переписку с «поддержкой».
2. (2) Обратиться с заявлением в правоохранительные органы и в Банк России (Центробанк РФ), так как он регулирует финансовый рынок.
3. (3) Предупредить других потенциальных жертв, оставив информацию на независимых финансовых форумах.

---

### Блок 3. Кейс-симуляция: полный разбор схемы

Задание 3.1. Анализ комплексной атаки.

Прочитайте описание схемы и выполните задания ниже.

Схема «Инвестиции под залог»: Гражданину N приходит предложение от «инвестиционной компании «Капитал-Гроу». Ему предлагают вложить деньги в «высоколиквидные активы» под 5% в месяц. Для «повышения доверия» предлагают оформить быстрый кредит в банке-партнере на выгодных условиях, а полученные средства сразу инвестировать. Мошенники помогают собрать документы и даже сопровождают в банк для получения кредита. После получения денег на карту N переводит их «компания». Первые два месяца он получает обещанные 5%. На третий месяц выплаты прекращаются, сайт и офис компании закрываются. Банк требует от N погашения кредита.

Вопросы:

1. К какому виду мошенничеств (карты/кредиты/инвестиции) относится данная схема? Дайте развернутый ответ.
  - Ответ: Это комплексное мошенничество, сочетающее махинации с кредитами и инвестиционное мошенничество. Суть — вовлечение жертвы в получение кредита с последующим хищением заемных средств под ложные инвестиционные обещания. Инвестиционная часть — лишь приманка.
2. Какие три ключевые психологические уловки использовали мошенники?
  1. Жадность и алчность: Заманчивая, нереально высокая доходность (5% в месяц = 60% годовых).
  2. Создание видимости легальности и снижение порога доверия: Помощь в оформлении кредита, сопровождение в банк, имитация официальности.
  3. Доказательство «честности» («понци»): Выплата первых процентов («пряник») для полного вовлечения жертвы и убеждения ее вложить больше (взят кредит).
3. Кто является настоящим заемщиком перед банком и каковы его перспективы?
  - Ответ: Настоящим заемщиком и единственным ответственным лицом по кредитному договору перед банком является гражданин N. Банк выдал кредит именно ему, а не «компания». Его перспективы: полная обязанность погасить весь кредит и проценты по нему. Инвестиционный договор с мошенниками не имеет для банка никакой силы. Убытки N могут быть взысканы только с мошенников, если их найдут и докажут вину.

## Общие положения

Практические занятия выполняются каждым обучающимся самостоятельно в полном объеме и согласно содержанию методических указаний.

Перед выполнением обучающийся должен отчитаться перед преподавателем за выполнение предыдущего занятия (сдать отчет).

Обучающийся должен на уровне понимания и воспроизведения предварительно усвоить необходимую для выполнения практических занятий теоретическую и информацию.

Обучающийся, получивший положительную оценку и сдавший отчет по предыдущему практическому занятию, допускается к выполнению следующему занятию.

Обучающийся, пропустивший практическое занятие по уважительной либо неуважительной причине, закрывает задолженность в процессе выполнения последующих практических занятий.

**Форма отчета:**

- титульный лист;
- введение (цель и задачи);
- выполнение
- заключение

**Время работы:** 4 часа.

**Список литературы**

1. Горбунова Е.Н. Финансовое право <https://www.iprbookshop.ru/153401.html> Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2025
2. Шемякин А.Б. Финансово-экономический практикум. <https://www.iprbookshop.ru/150223.html> Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2025
3. Чмут Г.А. Финансовое планирование и контроллинг <https://www.iprbookshop.ru/154256.html> Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2025 ЭБС
4. Кириченко Д.А., Симионова Н.Е. Финансовый анализ <https://www.iprbookshop.ru/154923.html> Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2026