

Министерство образования Иркутской области  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Иркутской области  
«Иркутский техникум транспорта и строительства»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
для выполнения практических работ  
по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности  
по специальности среднего профессионального образования  
**23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (железнодорожном)**

**Квалификация:** техник

**Форма обучения:** очная

**Нормативный срок обучения:** 3 года 10 месяцев

на базе основного общего образования

Иркутск, 2026

Методические рекомендации для практических работ составлены на основании рабочей программы по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности

Разработчик:

Лаврова Ю.А., преподаватель высшей квалификационной категории

Рассмотрено и одобрено на заседании

ДЦК

Протокол № 9 от 18.05.2026 г.

Председатель ДЦК Л. Н. Давыденко

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Настоящие методические рекомендации по дисциплине составлены в соответствии с требованиями ФГОС СПО. Практические задания направлены на формирование учебных практических умений, они составляют важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки.

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Ключевыми задачами изучения финансовой грамотности с учётом преемственности с основной школой являются:

- овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;
- формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;
- совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.

При выполнении заданий обучающихся должен уметь:

- управлять деньгами; учитывать движение денежных средств;
- применять способы зарабатывать на жизнь, связанные с работой по найму и организацией собственного бизнеса;
- применять различные способы распределения денег между сбережениями и расходами, критически рассматривать возможности в сфере планирования личного бюджета, бюджета семьи;
- применять способы обоснования выбора конкретного учреждения финансовой среды в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждения финансовой сферы;
- рассчитывать размеры затрат и доходов бизнеса на примере виртуального предприятия, выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных; заемных ресурсов;
- определять разницу между личным и производственным потреблением;
- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;
- применять инструменты страхования своих действий по управлению бюджетом и личными финансами.

Знать:

- функции денег в повседневной жизни, основы управления деньгами;
- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности и этики, различия между работой по найму и самозанятостью;
- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
- основные этапы планирования и создания собственного бизнеса;
- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;
- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;

- основные виды налогов, права потребительских услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;
- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен приобрести навыки:

- принятия финансовых решений, учета денег;
- принятия финансовых решений с учетом экономических последствий и этических соображений;
- управления бюджетом и личными финансами;
- выстраивание системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы;
- принятия рациональных потребительских решений в финансовой сфере, обоснования рациональных вариантов решения задач, связанных с осуществлением операций по сбережению или расходованию финансовых ресурсов;
- повышения уровня социальной ответственности при одобрении обществом и государством действий по управлению бюджетом и личными финансами;
- планирование пенсионного периода и финансового обеспечения основных событий жизненного цикла.

## ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

**Практическое занятие 1.** Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)

**Практическое занятие 2.** Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана

**Практическое занятие 3.** Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)

**Практическое занятие 4.** Профессиональная направленность. Выбор инвестиционной стратегии. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного/семейного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат).

## ПЕРЕЧЕНЬ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ

**Самостоятельная работа №1.** Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде  
Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере. Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав).

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

### ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

#### Практическая работа №1

##### Задание 1

Обстоятельства в жизни Евгении сложились так, что в течение ближайшего года ей каждый месяц будет необходимо прилетать в Москву. Добираясь из аэропорта до ближайшей станции метро в первую такую поездку, Евгения воспользовалась специальным автобусом. За билет в одну сторону она заплатила на входе 250 рублей. А уже в автобусе увидела рекламу, предлагавшую приобрести подписку сразу на 15 таких поездок, каждая из которых будет стоить 130 рублей.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Стоит ли Евгении приобрести данную подписку? Почему? 2) Посчитайте сумму, которую сэкономит тот, кто может воспользоваться этим предложением. 3) Как вы думаете, почему продавец билетов установил именно такие условия? 4) Можно ли говорить, о каких-то приемах манипулирования со стороны продавца? Поясните ответ

##### Задание 2

Представьте, что вам необходимо приобрести 3 упаковки шариковых ручек с синей пастой. В течение отведенного вам времени осуществите онлайн-поиск оптимального варианта покупки и подготовьте ответы на следующие вопросы: 1) Из каких этапов состоял ваш поиск? Чем он был ограничен? 2) Какие факторы кроме цены вы учитывали при выборе окончательного варианта? 3) Как вы могли бы сэкономить, учитывая, что перед каждым из вас стоит такая задача?

##### Задание 3

Прочитайте материал «Безопасные покупки в интернете» на сайте «Финансовая культура» Банка России <https://fincult.info/article/bezopasnyepokupki-v-internete/>. На основании прочитанного составьте короткую памятку алгоритм, которая поможет вашим родственникам избежать попадания в сети к мошенникам. Дополнительно ответьте на следующие вопросы.

Вопросы для анализа и обсуждения

1. С какими еще мошенническими действиями в интернете сталкивались вы сами или ваши знакомые?
2. Что помогает мошенникам в их деятельности?
3. Какие действия вы посоветуете людям, сталкивающимся с мошенниками в интернете? Должен ли банк возместить средства, списанные со счета клиента в результате выманивания у него какой-то ключевой информации?

##### Задание 4

А. Ответьте на вопрос: что такое финансовое мошенничество согласно статье 159 УК РФ?

Б. Перечислите виды финансовых мошенничеств:

- 1 Интернет-мошенничество.
- 2 Мошенничество с использованием банковских карт.
- 3 Мошенничество при покупке и продаже автомобилей.
- 4 Финансовые пирамиды.
- 5 Мошенничество на рынке недвижимости.

##### Задание 5.

Содержание видов финансовых мошенничеств, которые устанавливает статья 159 УК РФ. Запомните ее и дайте объяснение их содержанию в таблице

Вид мошенничества	
Классическое мошенничество	

Квалифицированное мошенничество	
Договорное мошенничество	
Внедоговорное мошенничество	

Задание 6.

1 Дайте определение и объясните содержание мошеннических операций с банковскими картами:

Кардинг

Фишинг

Смишинг

Скимминг.

2 Назовите домохозяйствам и поясните некоторые простые, но важные, правила безопасного использования банковских карт:

Задание 7.

Дайте домохозяйству-держателю банковской карты советы, как работать с банкоматом:

Задание 8

Один из однокурсников Андрея, Сергей, предложил Андрею по-дружески выручить его, а заодно немного подзаработать. По словам Сергея, ему сегодня должны перевести за работу деньги на карту, но – вот беда – карту он забыл у бабушки на даче, поедет туда только в выходные, а деньги нужны наличными сегодня. Вот он и просит Андрея дать ему реквизиты своей карты, чтобы работодатель перевел туда заработок Сергея. Затем Андрей снимет эти деньги, возьмет себе за хлопоты 10 %, а остальное отдаст Сергею.

Вопросы для анализа и обсуждения

1) Какие проблемы могут возникнуть у Андрея, если он согласится на предложение Сергея? Стоил ли на него соглашаться? 2) Какие правила безопасного использования карты надо соблюдать? 3) Какие правила безопасного использования банкомата надо соблюдать?

Задание 9

Недавно Татьяна прочитала в новостях, что мошенники в очередной раз получили доступ к данным банковских карт тысяч людей. А сегодня в Интернете Татьяна увидела интересную рекламу. Оказывается, создан специальный сайт, на котором можно проверить, есть ли среди этих скомпрометированных карт карта, принадлежащая конкретному человеку. Татьяна прошла по указанной в 41 рекламном объявлении ссылке. Сайт выглядел очень официально и убедительно. Для получения информации о том, не попала ли данные карты к мошенникам, всего лишь надо было ввести номер карты, срок ее действия и код CVV. Татьяна начала вводить требуемую информацию, но вдруг задумалась: а стоит ли сообщать свои данные?

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Что вы посоветуете сделать Татьяне? 2) В какое подразделение МВД России следует обращаться человеку, если он считает, что столкнулся в информационной среде с мошенниками? 3) Какие данные потребуются указать гражданину, для того чтобы подать обращение в связи с мошенничеством с банковской картой?

## Практическое занятие №2

**Задание 1.** Прочитайте общие положения по теме, составьте план-конспект и ответьте на вопросы к тексту.

**Общие положения.**

**Личный бюджет** - это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период - месяц, квартал, год.

**Семейный бюджет** - это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц, квартал или год).

**Доход** - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

**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.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

**Расход** - это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов (др. членов семьи) и предполагаемых трат.

Различают несколько видов **доходов** семьи:

**Постоянные.** К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

**Временные и разовые.** В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура **расходов** не менее разнообразна и переменчива.

Можно выделить две группы издержек:

- **Первичные.** К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- **Вторичные.** Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

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.

Сбережения = Доходы - Расходы

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 спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

#### **Порядок выполнения:**

Для составления бюджета семьи за квартал (август, сентябрь, октябрь) необходимы следующие действия:

1) изучить по вариантам характеристику членов семьи (таблица 1) и справочные данные;

2) определение статей доходов и расходов;

2) запись доходов и расходов;

3) группировка доходов и расходов; (таблица 2)

4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;

5) сравни доходную и расходную части бюджета (таблица 3), сделай выводы.

6) внеси предложения, которые помогут сбалансировать бюджет семьи.

7) определите свои финансовые цели (Таблица 4)

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.

8) определите свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы (ваша семья) обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства (Таблица 2)

Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

9) сопоставьте цели с возможностями и составьте 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 спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 2.

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
<i>Постоянные:</i>		<i>Постоянные:</i>	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
<i>Разовые:</i>		<i>Переменные:</i>	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
<b>Общий доход</b>		<b>Общий расход</b>	

По завершении периода - желательно сравнить насколько смогли уложиться в бюджет. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 3)

Баланс личного (семейного) бюджета. Таблица 3.

Соотношение	Вид бюджета
$D < P$ (доходы меньше расходов)	Дефицитный
$D = P$ (доходы равны расходам)	Сбалансированный
$D > P$ (доходы превышают расходы)	Профицитный (избыточный)

Определение финансовой цели. План достижения цели. Таблица 4

Цель	Когда?	Цена		Скорость достижения цели, месяцев
		Ткущая	Будущая	

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

Будущая цена= ТЕКУЩАЯ ЦЕНА\*(1+ % инфляции)<sup>n</sup>, где n количество лет  
 Я (моя семья) могу откладывать ДОХОДЫ- РАСХОДЫ=рублей в месяц. Это мои СБЕРЕЖЕНИЯ.

СОРОСТЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ= ЦЕНА БУДУЩАЯ/СБЕРЕЖЕНИЯ в месяц

Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

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

### Практическое занятие №3

Для выполнения данного задания студентам необходимо изучить минимальный и максимальный уровень цен на следующие предметы употребления (ориентируясь на свою семью)

- 1) продукты питания;
- 2) предметы одежды
- 3) предметы бытовой химии, личной гигиены и т.д.
- 4) расходы на развлечения
- 5) услуги и т.д.

Задание 1. Используя реальные цены на основные товары необходимо заполнить таблицу

Расходы семьи за месяц

№ п/п	Наименование товара или услуги	Цена за единицу (min и max)	Цена, по которой реально приобретается товар или услуга	Количество в месяц

Задание 2.

1. Рассчитать расходы семьи на продукты питания за месяц
2. Рассчитать расходы семьи на одежду за месяц
3. Рассчитать расходы семьи на предметы личной гигиены, бытовой химии
4. Рассчитать расходы семьи на развлечения
5. Рассчитать расходы семьи на услуги
6. Рассчитать сумму основных расходов
7. Рассчитать доход семьи за месяц (в % соотношении доход каждого члена семьи)

Задание 3

Пересмотрите расходы семьи за месяц. Определите, какие из них являются основными (необходимыми), а какие статьи расходов можно сократить. Выясните, как распределяется расходная часть между членами семьи. Заполните таблицу. Сделайте выводы.

№ п/п	Наименование товара или услуги	Цена за единицу (min и max)	Цена, по которой реально приобретается товар или услуга	Количество в месяц

Сделать вывод о целесообразности и возможности тех или иных видов расходов. Оценить долгосрочные перспективы семьи в плане приобретения товаров длительного пользования.

Например: как часто семья может позволить покупать верхнюю одежду?

За какое время можно купить телевизор, холодильник, машину, квартиру без привлечения дополнительных доходов?

#### Практическое занятие 4

1. Что такое биржа и можно ли без нее обойтись:
  - а. Прозрачность ценообразования;
  - б. Гарантии исполнения сделок.

## 2. Инвестирование через биржу:

- a. Московская биржа, секции Московской биржи;
- b. Санкт-Петербургская биржа; торговля иностранными ценными бумагами;
- c. Типы активов, доступные на биржевых торгах;
- d. Доступ к биржевым торгам для частного инвестора;
- e. Отличие биржевых торгов от рынка форекс и от букмейкерских контор;
- f. Право собственности на купленные активы.

## 3. Оценка стоимости компании на основании биржевой информации.

Капитализация компании.

## 4. Деятельность репозитария

Необходимые термины и определения:

Фондовый рынок (рынок ценных бумаг) - рынок долговых и долевых ценных бумаг.

Долговая ценная бумага - денежный документ, удостоверяющий отношение займа владельца этого документа к лицу, выпустившему этот документ.

Эмитент - лицо, выпустившее в обращение ценную бумагу.

Инвестор - владелец ценной бумаги.

Долевая ценная бумага - денежный документ, удостоверяющий имущественное право инвестора к эмитенту или право на получение дохода инвестором.

Акция - долевая ценная бумага, удостоверяющая право инвестора на долю в собственности эмитента, на получение дохода и на участие инвестора в управление доходом.

Обыкновенная акция - "с правом голоса". Даёт право инвестору на собраниях акционеров участвовать в распределении чистой прибыли акционерного общества (АО).

Доход (дивиденд) обыкновенной акции определяется по результатам финансовой деятельности АО по "плавающей" процентной ставке. Процентная ставка определяется соотношением спроса и предложения на акцию на фондовом рынке. Обыкновенные акции имеют высокую степень инвестиционного риска.

Риск инвестиции - вероятность достижения доходности по акциям ниже ожидаемого уровня.

Основные риски при инвестировании связаны с возможностью:

- полной потери всех вложенных средств;
- потери определённой части сбережений;
- обесценения средств, помещённых в ценные бумаги, при сохранении номинальной величины этих ценных бумаг;
- невыплаты частично или полностью дохода по вложенным средствам;
- задержкой в получении дохода.

Привилегированная акция - "без права голоса".

Даёт право акционеру на получение дивиденда независимо от финансовых результатов деятельности АО в виде фиксированного дохода от номинальной стоимости этой акции.

Инвестор такой акции не имеет права голоса при распределении прибыли на собраниях акционеров. Привилегированные акции имеют низкую степень инвестиционного риска.

Ожидаемая общая доходность акций состоит из ожидаемой дивидендной доходности и доходности капитализированной прибыли АО.

Акции выпускаются в обращение без установленного срока.

Капитализированная прибыль - выражается суммой прибыли АО, получаемой за каждый год, и дисконтируемой к моменту оценки акций.

Дисконтирование - способ нахождения стоимости на некоторый момент времени при условии, что в будущем при начислении процентов на эту сумму, она могла бы составить

наращенную или будущую сумму (стоимость).

Основные инвестиционные цели при покупке акций'.

- получение высокого текущего дохода за счёт разницы курсовой и номинальной стоимости акций;
- обеспечение наиболее надёжной защиты сбережений от обесценения;
- попытки в короткий срок достичь максимального прироста вложенных средств;
- стремление выгодно поместить средства с расчётом на длительную перспективу.

Номинальная стоимость акций - цена, обозначенная на её лицевой стороне.

Курсовая стоимость акций - определяется соотношением спроса и предложения на эту бумагу на фондовом рынке. Предварительно рассчитывается ожидаемая курсовая стоимость с учётом заданных параметров и соотношения спроса и предложения на фондовом рынке.

Дивиденд обыкновенной акции - часть прибыли АО, распределяемая между акционерами в зависимости от числа акций.

Дивиденд привилегированной акции - фиксированная сумма дохода АО в годовом исчислении, распределяемая между акционерами в зависимости от постоянной нормы процента, от номинальной стоимости этой акции.

Фиксированный доход устанавливается при выпуске привилегированной акции. По такой акции дивиденд распределяется до того, как уплачиваются налоги, и распределяется дивиденд по обыкновенной акции.

Конверсионная привилегия - право владельца конвертируемых облигаций на покупку обыкновенных акций той же компании по определённой цене в определённый срок. Она позволяет быстрее продать выпуск, снизить цену займа и привлечь акционерный капитал косвенным образом на более благоприятных условиях, чем те, на которых выпускаются обыкновенные акции.

Конвертируемые облигации - облигации, которые можно обменять на обыкновенные акции в соответствии с условиями конверсионной привилегии

Методическое руководство: произвести расчет стоимости ценных бумаг и доходов по ним.

Акция имеет номинальную и рыночную стоимость. Цена акции, обозначенная на ней, является номинальной стоимостью акции. Цена, по которой реально покупается акция, называется рыночной ценой или курсовой стоимостью (курс акции).

Курс акции находится в прямой зависимости от размера получаемого по ним дивиденда и в обратной зависимости от уровня ссудного (банковского) процента.

$$\text{Курс акций} = \text{Дивиденд} / \text{Ссудный процент} * 100\% \quad (1)$$

$$\text{Рыночная цена} = \text{Номинал} * \text{Курс акции} \quad (2)$$

Процесс установления цены акции в зависимости от реально приносимого ею дохода называется капитализацией дохода и осуществляется через фондовые биржи, рынок ценных бумаг.

Курсовая цена акции акционерного общества закрытого типа, по которой она продается внутри общества, определяется стоимостью чистых активов общества, приходящихся на одну оплаченную акцию, и называется балансовой стоимостью акций.

$$B = Ч / A \quad (3)$$

где B - балансовая стоимость акции, руб.;

Ч - чистые активы акционерного общества, руб.;

A - количество оплаченных акций, руб.

Чистые активы представляют собой его активы за вычетом долгов (расчеты с кредиторами, заемные средства, доходы будущих периодов и др.). Балансовая стоимость акции применяется и при листинге акций. В отдельных случаях (для анализа, для расчета цены акции при продаже её внутри общества) стоимость акции можно рассчитать исходя из величины чистой прибыли.

$$K_p = П / (A * C) * 100$$

(4)

где  $K_p$  - расчетная курсовая стоимость акции, руб.;

$\Pi$  - сумма чистой прибыли общества за последние 12 месяцев, руб.;

$A$  - количество оплаченных акций, руб.;

$C$  - средняя ставка Центрального банка России за 12 месяцев по централизованным кредитам, %.

Разница между курсами ценных бумаг, ценой продавца и ценой покупателя носит название "маржа". К торгам на фондовой бирже допускаются только проверенные акции. Проверка качества ценных бумаг и допуск их к биржевым торгам производится с помощью процедуры листинга.

Ликвидность ценной бумаги представляет ее способность быстро и без потерь в цене превращаться в наличные деньги.

Ценные бумаги - это легко реализуемые активы. Уровень ликвидности ценных бумаг определяется в процессе анализа финансового состояния эмитента. Оперативную оценку ликвидности ценной бумаги можно произвести по коэффициенту немедленной ликвидности:

$$K_l = B / Z \quad 5)$$

где  $K_l$  - коэффициент немедленной ликвидности;

$B$  - ценные бумаги, руб.;

$Z$  - общая сумма задолженности предприятия (краткосрочные ссуды, срок оплаты которых наступил, и кредиторская задолженность), руб.

Чем выше данный коэффициент, тем выше ликвидность, т.е. возможность погасить долги.

Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям устанавливается при их выпуске. Дивиденд может выплачиваться также акциями (этот процесс называется капитализацией прибыли) или, если это предусмотрено в уставе акционерного общества, облигациями, товарами. Выплату дивидендов производит банк-агент или само общество.

Облигация. Доходность является относительным показателем, характеризующим доход, приходящийся на единицу затрат.

Различают купонную доходность (норма процента, которая указана на ценной бумаге), текущую доходность и полную доходность.

Текущая доходность характеризует облигацию как объект долгосрочного инвестирования. Она отражает годовые поступления относительно затрат на приобретения облигации и рассчитывается по формуле:

$$B_{тек} = C_k / P_{пок} * 100 \quad (6)$$

где  $B_{тек}$  - текущая доходность облигации, %;

$C_k$  - сумма годовых процентных платежей, руб.;

$P_{пок}$  - цена приобретения облигации, руб.

Вместе с тем, текущая доходность не учитывает изменения цены облигации. Показатель полной доходности характеризует полный доход от облигации, получаемый от процентных выплат и изменения цены на облигацию, который приходится на единицу затрат по её приобретению:

$$B_{п} = (C_{кп} + P_{пр} - P_{пок}) / P_{пок} \quad (7)$$

где  $B_{п}$  - полная доходность облигации, %;

$P_{пр}$  - курсовая стоимость облигации, руб.;

$C_{кп}$  - совокупный купонный доход, руб.

В процессе анализа доходности облигаций важно рассчитывать доходность к погашению, которая определяется воздействием следующих факторов:

- рыночная (курсовая) стоимость облигации,
- срок обращения облигации и периодичность выплаты процентов.

1. Облигации имеют нарицательную (номинальную) и рыночную цену.

Номинальная стоимость облигации не меняется на протяжении всего срока облигационного займа.

Рыночная цена определяется как дисконтированная сумма купонного дохода и суммы к погашению. В качестве ставки дисконта принимается минимально приемлемый уровень доходности.

Порядок расчета рыночной цены облигации зависит от условий выплаты дохода. Различают облигации без выплаты купонного дохода (дисконтные), облигации с выплатой дохода через равные промежутки времени и облигации с выплатой процентов в конце срока обращения.

В частности для облигаций с дисконтом (нулевым купоном) рыночную стоимость следует рассчитывать следующим образом:

$$P = N/(1+i)^n \quad (8)$$

где P - рыночная стоимость облигации, руб.;

N - номинал облигации, руб.;

i - минимально приемлемый уровень доходности (ставка рыночного ссудного процента);

n - период, лет.

Для расчета облигаций с ежегодной выплатой процентов рыночная стоимость рассчитывается следующим образом:

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C}{(1+i)^t} + \frac{N}{(1+i)^n}$$

где C - сумма купонного дохода, руб.;  
 t - порядковый номер года выплаты дохода (от 1 до n);  
 N - номинал облигации, руб.;  
 i - минимально приемлемый уровень доходности (ставка рыночного ссудного процента);  
 n - период, лет.

Если проценты по облигации выплачиваются чаще, чем один раз в год, например 2 раза в год, формула приобретает вид:

$$P = \sum_{t=1}^n \frac{C/2}{(1+i/2)^t} + \frac{N}{(1+i/2)^n}$$

Рыночная стоимость облигации, % у которых погашаются в конце срока обращения, определяется:

$$P = N \times (1 + g)^n \times (1 + i)^{-n}$$

где P - рыночная стоимость облигации, руб.;

N - номинал облигации, руб.;

i - минимально приемлемый уровень доходности (ставка рыночного ссудного процента);

n - период, лет;

g - процентная ставка по облигации, ед.

Вексель (нем. *Vecliel*, буквально — «обмен») — вид ценной бумаги, денежное обязательство, представляющее собой беспорядный и безусловный долговой документ

Различают простой и переводной векселя. Передача векселя от одного лица другому оформляется передаточной надписью — индоссаментом.

В международной торговле, а также во внутреннем обороте большинства стран вексель — одно из основных средств оформления кредитно-расчетных отношений.

Вексель должен быть выполнен в письменной форме и содержать определенные атрибуты, называемые реквизитами.

Владелец векселя имеет несколько принципиальных возможностей по его использованию. Наиболее простой вариант заключается в том, чтобы сохранять этот вексель до срока платежа, а затем предъявить его к оплате.

Но этот способ имеет существенный недостаток, связанный с замораживанием денежных средств, которые можно досрочно получить по векселю.

Второй вариант это оплата векселем своих обязательств перед другим предприятием, по отношению к которому держатель векселя выступает должником. Для этого на оборотной стороне векселя пишется передаточная надпись — заявление о передаче своих требований по векселю другому предприятию; она называется индоссаментом (от *inc*

100 (нт.) — «на обороте»). Таких записей может быть достаточно много (вексель может переадресовываться до наступления срока платежа, т. е. он может покрыть несколько различных денежных обязательств), и если на векселе для них уже не хватает места, то к векселю присоединяется добавочный лист — аллонж.

Содержание простого векселя составляют такие же реквизиты, которые указываются и в переводном векселе. Вексель принимается к учету правильно оформленный, без исправлений. В противном случае вексель считается недействительным. Вексель удостоверяет право на денежную сумму. Под акцептованным векселем понимается вексель, содержащий акцепт плательщика (трассата) на его оплату. Как правило, такой вексель заверяется следующими подписями «акцептован», «принят», «обязуюсь оплатить» либо подписывается плательщиком.

Для расчета доходности по простому векселю применяют формулу Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:

где  $N$  - номинал векселя;

$t$  - время обращения векселя;

$T$  - число дней в году;

$g$  - процентная ставка, % годовых.

Величина дисконта определяется следующим образом:

$$-g \frac{N \cdot t}{365 \cdot 100}$$

где  $d$  - ставка дисконтирования, %.

$t$  - количество дней до погашения векселя;

Рыночная стоимость дисконтного векселя определяется следующим образом:

$$S = \frac{N}{1 + \frac{g \cdot t}{365 \cdot 100}}$$

Данная формула позволяет рассчитать как сумму, которая должна быть проставлена в векселе, так и размер первоначальных инвестиций в вексель.

Существует несколько методов расчета по данной формуле. Метод точных процентов подразумевает, что количество дней в году равняется его календарной длительности, т.е. 365 или 366. Метод обыкновенных процентов подразумевает, что за количество дней в году принимается 360, а за количество дней в месяце - 30. При расчете доходности вексельных операций обычно применяется метод обыкновенных процентов.

Чек это письменное поручение чекодателя банку уплатить чекополучателю указанную в нем сумму денег. Чек это ценная бумага, представляющая собой платежно-расчетный документ.

По своей экономической сути чек является переводным векселем, плательщиком по которому всегда является банк, выдавший этот чек.

По российскому законодательству чек выписывается на срок до 10 дней и погашается только в денежной форме при его предъявлении в банк.

Чек, как и вексель, ценная бумага стандартной формы с наличием обязательных реквизитов. Чек может иметь несколько видов.

Именной чек выписывается на конкретное лицо с оговоркой «не приказу», что означает невозможность дальнейшей передачи чека другому лицу.

Ордерный чек выписывается на конкретное лицо с оговоркой «приказу», означающей, что возможна дальнейшая передача чека путем передаточной подписи индоссамента.

Предъявительский чек выписывается на предъявителя и может передаваться от одного лица к другому путем простого вручения.

Расчетный чек по нему не разрешена оплата наличными деньгами. Денежный чек предназначен для получения наличных денег в банке.

Содержание работы (задания):

Задача 1. Произвести расчет стоимости ценных бумаг и доходов по ним. Имеем: дивиденд - 60%; ссудный процент - 30%; номинальная стоимость акции - 1000 руб. Курс

акции - ? Рыночная стоимость - ?

Задача 2. Чистая прибыль акционерного общества закрытого типа за год- 48 000 тыс. руб. Количество оплаченных акций - 10 тыс. шт. Средняя ставка Центрального банка России по централизованным кредитам - 160% годовых. Тогда расчетная курсовая стоимость акции составит-?

Задача 3. Прибыль акционерного общества, оставшаяся после всех отчислений и предназначенная на выплаты дивидендов, составила за год 1200 тыс. руб. Общая сумма акций - 5000 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. и обыкновенных - 4500 тыс. руб. На привилегированные акции установлен фиксированный размер дивиденда -30% к их номинальной стоимости. Средний размер дивидендов по всем акциям составляет-?

Задача 4. Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость. Данные для расчета. Номинальная цена акции- 1000 руб. Дивиденд-100%, ссудный процент- 80%.

Задача 5. Рассчитать балансовую стоимость акции акционерного общества закрытого типа. Данные для расчета. Сумма активов акционерного общества-5689 тыс. руб. Сумма долгов-1105 тыс. руб. Количество оплаченных акций-2400 шт.

Задача 6. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет -2000 тыс.руб. Общая сумма акций - 4500 тыс.руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс.руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задача 7. Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет -3000тыс.руб. Общая сумма акций- 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задача 8. Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, составляет -220тыс.руб. Общая сумма акций- 4500 тыс.руб., в том числе привилегированных акций - 500 тыс. руб. фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задание 9. Купонный доход по облигации составляет 117,5 руб., а стоимость ее приобретения составляет 950 руб. Рассчитать текущую доходность.

Задание 10. Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. и купонной ставкой 5% годовых приобретена с дисконтом 10%. По истечении года ее рыночная стоимость возросла до 110% от номинала. Необходимо определить ее текущую доходность.

Задание 11. Коммерческий банк выпустил облигации, номиналом 15 тыс. руб. со сроком погашения через 8 лет без выплаты купонных процентов. Погашение производится по номиналу. Необходимо определить рыночную цену облигации при условии, что минимальная приемлемая ставка доходности составляет 11% годовых. На момент расчетов данная облигация продается на рынке за 7 тыс. руб.

Задание 12. По облигации номинальной стоимостью 12 тыс. руб. в течение 3 лет ежегодно выплачиваются процентные платежи в сумме 1,5 тыс. руб., которые могут быть помещены в банк под 9% годовых.

Задание 13. По облигации номиналом 15 тыс. руб. со сроком погашения через 2 года проценты по ставке 8% годовых выплачиваются в момент погашения. Приемлемая ставка доходности составляет 13%. Определить расчетную цену облигации. На момент расчета стоимость облигации на рынке составила 23500 руб.

Задание 14. Облигация номиналом 60 тыс. руб. со сроком погашения через 5 лет, годовым доходом 8%, выплачиваемым 2 раза в год, будет выкупаться по цене 64 тыс. руб. Определите расчетную цену облигации, приняв ставку ссудного процента равной 13%.

Задание 15. Товар стоимостью 1,5 тыс. ден. ед. поставлен под выписку векселя со сроком оплаты через 45 дней. Какова должна быть сумма, указанная в векселе, если продавец установил ставку за предоставляемый кредит в размере 25% годовых?

Задание 16. Вексель номиналом 1 млн руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

Задание 17. Определите доходность в виде эффективной ставки сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задание 18. Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

Контрольные вопросы:

1. Что такое рыночная и курсовая цена акции?
2. Как по коэффициенту ликвидности сделать вывод об акции?
3. Механизм образования дохода облигаций.
4. Как выплачивается доход по процентным облигациям?
5. Как называется фиксированный процент, который устанавливается в момент эмиссии облигации?
6. Вексель, виды векселей.
7. Что такое индоссамент?
8. Выпуск, обращение и погашение векселя.
9. Виды чеков. Их характеристика.

## САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ РАБОТЫ

### Самостоятельная работа №1.

Задание 1. Теоретическая часть

1.1. Основные права потребителей финансовых услуг

Перечислите не менее 5 основных прав граждан в финансовой сфере (например, право на достоверную информацию, право на отказ от навязанной услуги и т. д.).

1.2. Полномочия Банка России и других органов

Заполните таблицу:

Орган	Основные функции в защите прав потребителей
Банк России	
Роспотребнадзор	
Финансовый омбудсмен	

1.3. Формы защиты прав

Дайте краткое описание:

- Досудебное урегулирование споров (претензионный порядок, обращение в Финуслуги).
- Судебная защита (исковое заявление, подсудность).
- Роль Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.

Задание 2. Практические кейсы

2.1. Типичные нарушения прав

Разберите ситуации и определите, какие права нарушены:

1. Банк навязывает страховку при оформлении кредита.

2. Финтех-компания списывает деньги без согласия клиента.
3. В договоре микрофинансовой организации (МФО) скрыты комиссии.

## 2.2. Алгоритм действий при нарушении прав

Составьте пошаговый план (например):

1. Фиксация нарушения (сохранение документов, скриншотов).
2. Подача претензии в финансовую организацию.
3. Обращение в Банк России/Роспотребнадзор.
4. Подача жалобы Финуслугам или в суд.

## 2.3. Особенности цифровой среды

Какие дополнительные риски есть у потребителей при использовании онлайн-банкинга?

Как защититься от мошенничества?

Задание 3. Профессиональный контекст

Рассмотрите ситуацию, связанную с вашей специальностью (например, для юристов – составление претензии, для экономистов – анализ недобросовестных условий договора).

Пример:

- \*Для IT-специалистов:\* Как обеспечить безопасность персональных данных в финтех-приложениях?
- \*Для педагогов:\* Как объяснить студентам их права при оформлении кредита?

Итоговый вопрос:

Какие стратегии защиты прав наиболее эффективны в вашей профессиональной деятельности?

Критерии оценки:

- Полнота ответов.
- Практическая применимость.
- Грамотное использование нормативных актов (Закон «О защите прав потребителей», 59-ФЗ и др.).

Приложения:

- Образец претензии в банк.
- Ссылки на сайты Банка России, Финуслуг.

## ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основные печатные издания

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2023. – 128 с.

### Основные электронные издания

1. Костюкова Е.И. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458>.
2. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.
3. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 288 с. — ISBN 978-5-507-47563-6. — Текст: электронный// Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/389003>
4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>
5. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362738>.

### Дополнительные источники (при необходимости)

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.edu.rasc.ru](http://www.edu.rasc.ru).
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.pfr.gov.ru](http://www.pfr.gov.ru)
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru).
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru).
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.
11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

**Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных в программе**

Нормативно-правовая база

1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
14. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».