

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

СГ.06 Основы финансовой грамотности

программы подготовки специалистов среднего звена

46.02.01 Документационное обеспечение управления и  
архивоведение

Форма обучения: *очная*

Владивосток 2026

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение, утверждённого приказом Минобрнауки России №778 от 26.08.2022 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение, примерной образовательной программой.

Разработчик(и): А.А. Мороз, мастер производственного обучения АК

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «16» мая 2026 г.

Председатель ЦМК  А.Д. Гусакова  
подпись

## **СОДЕРЖАНИЕ**

|          |                                                                      |           |
|----------|----------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ<br/>УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b> | <b>4</b>  |
| <b>2</b> | <b>СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                     | <b>5</b>  |
| <b>3</b> | <b>УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                         | <b>9</b>  |
| <b>4</b> | <b>КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ<br/>УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b> | <b>10</b> |

## **1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы**

Учебная дисциплина СГ.06 Основы финансовой грамотности относится к социально-гуманитарному учебному циклу (СГ) основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение.

### **1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины**

По итогам освоения дисциплины, обучающиеся должны продемонстрировать результаты обучения, соотнесённые с результатами освоения ООП СПО, приведенные в таблице.

| Код компетенции | Умения                                                                                                                                                                        | Знания                                                                                                                                                  |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 3            | Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях финансового выбора, нести ответственность за их последствия.<br>Оценивать риски при совершении финансовых операций. | Порядок исправления финансовых ошибок (личный бюджет, кредитная история). Последствия необдуманных финансовых решений (долговая нагрузка, банкротство). |

## **2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

| <b>Вид учебной работы</b>                                 | <b>Объем часов</b> |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b> | <b>46</b>          |
| в том числе:                                              |                    |
| – теоретическое обучение                                  | 16                 |
| – практические занятия                                    | 16                 |
| – самостоятельная работа                                  | 14                 |
| – промежуточная аттестация – дифференцированный зачет     |                    |

## 2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

| Наименование разделов и тем                          | Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Объем в часах | Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3             | 4                                                                     |
| <b>Раздел 1. Основы управления личными финансами</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |               |                                                                       |
| <b>Тема 1.1. Личное финансовое планирование</b>      | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               | ОК 3                                                                  |
|                                                      | – Понятие финансовой грамотности, её роль в жизни человека.<br>– Структура доходов и расходов семьи. Личный и семейный бюджет.<br>– Этапы финансового планирования: постановка целей (SMART), формирование резервов, инвестирование.<br>– Типичные финансовые ошибки и их последствия.                                                                                                                                                        | 2             |                                                                       |
|                                                      | <b>Практическое занятие №1:</b> «Составление личного финансового плана на месяц и год с использованием шаблонов и мобильных приложений».                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2             |                                                                       |
|                                                      | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>Анализ своей структуры расходов за неделю, составление отчёта о возможности экономии. Подготовка кейса «Финансовая цель: от постановки до достижения».                                                                                                                                                                                                                                          | 2             |                                                                       |
| <b>Тема 1.2. Банковские услуги и инструменты</b>     | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |               | ОК 3                                                                  |
|                                                      | – Банковская система РФ. Банковские счета (текущий, накопительный).<br>– Банковские карты (дебетовые, кредитные), условия использования.<br>– Вклады (депозиты): виды, процентные ставки, страхование вкладов (АСВ).<br>– Кредиты: виды (потребительский, ипотека, автокредит), условия, полная стоимость кредита (ПСК), досрочное погашение.<br>– Инструменты дистанционного банковского обслуживания (интернет-банк, мобильное приложение). | 4             |                                                                       |
|                                                      | <b>Практическое занятие №2:</b> «Расчёт эффективной процентной ставки по вкладам и кредитам. Сравнение условий разных банков»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2             |                                                                       |
|                                                      | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>Изучение условий банковских продуктов на сайтах 2-3 банков. Заполнение сравнительной таблицы «Вклады» / «Кредиты».                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2             |                                                                       |

|                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |      |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------|
| <b>Раздел 2. Налоги и финансовая безопасность</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |      |
| <b>Тема 2.1.</b> Налоги физических лиц                              | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   | ОК 3 |
|                                                                     | – Система налогообложения в РФ. НДФЛ: ставки, налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные).<br>– Порядок заполнения налоговой декларации 3-НДФЛ.<br>– Сроки уплаты налогов, ответственность за неуплату.                                                                                                                                                            | 2 |      |
|                                                                     | <b>Практическое занятие №3:</b> «Расчёт НДФЛ с учётом стандартных и социальных вычетов. Заполнение фрагмента декларации 3-НДФЛ».                                                                                                                                                                                                                                                 | 2 |      |
|                                                                     | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>Решение ситуационных задач по расчёту налоговых вычетов (лечение, обучение, покупка жилья).                                                                                                                                                                                                                                        | 2 |      |
| <b>Тема 2.2.</b> Финансовая безопасность и защита прав потребителей | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   | ОК 3 |
|                                                                     | – Признаки финансового мошенничества (фишинг, звонки «из банка», финансовые пирамиды).<br>– Правила безопасного использования банковских карт и интернет-банкинга.<br>– Защита прав потребителей финансовых услуг: закон «О защите прав потребителей», обращение в Банк России, Роспотребнадзор, финансовый уполномоченный.<br>– Кредитная история: как её проверить и улучшить. | 4 |      |
|                                                                     | <b>Практическое занятие №4:</b> «Анализ типовых мошеннических схем. Составление алгоритма действий при подозрении на мошенничество».                                                                                                                                                                                                                                             | 2 |      |
|                                                                     | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b><br>Подготовка сообщения на тему «Финансовые пирамиды: история и современность». Составление памятки «Как не стать жертвой кибермошенников».                                                                                                                                                                                           | 2 |      |
| <b>Раздел 3. Инвестиции, страхование и пенсии</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |      |
| <b>Тема 3.1</b> Основы инвестирования                               | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   | ОК 3 |
|                                                                     | – Понятие инвестиций, виды финансовых активов: акции, облигации, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), ИИС (индивидуальный инвестиционный счёт).<br>– Доходность и риски. Диверсификация.<br>– Инструменты фондового рынка для начинающих.                                                                                                                                         | 2 |      |
|                                                                     | <b>Практическое занятие №5:</b> «Расчёт доходности по облигациям и дивидендной доходности акций. Использование онлайн-калькуляторов»                                                                                                                                                                                                                                             | 2 |      |

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                             |    |      |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------|
|                                                           | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Знакомство с мобильными приложениями брокеров (Т-Инвестиции, СберИнвестор) – просмотр демо-режима. Подготовка эссе «Мои первые инвестиции: стратегия и риски».                                                                   | 2  |      |
| <b>Тема 3.2.</b><br>Страхование                           | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                        |    | ОК 3 |
|                                                           | – Принципы страхования. Виды страхования для физических лиц: ОСАГО, КАСКО, страхование жизни и здоровья, страхование имущества, ДМС.<br>– Как выбрать страховую компанию. Страховые случаи и отказы в выплатах.                                                             | 2  |      |
|                                                           | <b>Практическое занятие №6:</b> «Сравнение условий ОСАГО и добровольного медицинского страхования в разных компаниях. Расчёт страховой премии».                                                                                                                             | 2  |      |
|                                                           | <b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Анализ полиса ОСАГО (своей семьи или образца). Определение ключевых условий.                                                                                                                                                     | 2  |      |
| <b>Тема 3.3.</b> Пенсионное обеспечение                   | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                        |    | ОК 3 |
|                                                           | – Система обязательного пенсионного страхования. СНИЛС, индивидуальный лицевой счёт.<br>– Страховая и накопительная пенсия.<br>– Добровольные пенсионные накопления (НПФ, программы долгосрочных сбережений).                                                               | 2  |      |
|                                                           | <b>Практическое занятие №7:</b> «Расчёт примерного размера страховой пенсии с использованием пенсионного калькулятора СФР. Оценка необходимости добровольных взносов».                                                                                                      | 2  |      |
|                                                           | <b>Самостоятельная работа обучающихся</b><br>Изучение Федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системе обязательного пенсионного страхования» №27-ФЗ. Ознакомление с выпиской о состоянии индивидуального лицевого счёта через портал Госуслуг. | 2  |      |
| <b>Промежуточная аттестация:</b> дифференцированный зачет |                                                                                                                                                                                                                                                                             |    |      |
| <b>Всего:</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                             | 46 |      |



## **3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **3.1 Материально-техническое обеспечение**

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующих специальных помещений:

Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета

Основное оборудование: Доска подкатная; Мультимедийный комплект (проектор Casio XJ-V2, экран Lumien Eco Picture); Парты ученические одинарная; Стол преподавателя; Стулья; Наглядные пособия, Бланковая документация, нормативно законодательные документы, Учебно-методическая документация; калькуляторы.

Программное обеспечение: 1. Microsoft Windows 7 Professional 2. Microsoft Office ProPlus 2010 Russian Acdmс 3. СПС КонсультантЮрист: Версия Проф 4. Google Chrome 5. Adobe Acrobat Reader

### **3.2 Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы учебной дисциплины библиотечный фонд ВВГУ укомплектован печатными и электронными изданиями.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

#### **Основная литература**

1. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва: ИНФРА-М, 2026. – 248 с. – (Среднее профессиональное образование). – DOI 10.12737/1086517. – ISBN 978-5-16-016198-3. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2221064>

2. Гарнов, А. П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А.П. Гарнов. – Москва: ИНФРА-М, 2026. – 211 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-020229-7. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2225205>

3. Ковригин, В. В. Основы финансовой грамотности: учебник / В.В. Ковригин. – Москва: ИНФРА-М, 2026. – 189 с. – (Среднее профессиональное образование). – DOI 10.12737/2222814. – ISBN 978-5-16-021358-3. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2222814>

#### **Дополнительная литература**

1. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10-11 классы: учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 3-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2026. – 125 с. – ISBN 978-5-534-21870-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/582330>

2. Турчаева, И. Н. Финансовая грамотность. Предпринимательские риски: учебник для среднего профессионального образования / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2026. – 157 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-20583-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/590446>

3. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы: учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 3-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2026. – 123 с. – ISBN 978-5-534-21871-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/582331>

#### **Электронные ресурсы**

1. Сайт Банка России – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Портал «Финансовая культура» – [fincult.info](http://fincult.info)
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

#### **Нормативные документы**

1. Конституция Российской Федерации

#### 4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| Результаты обучения<br>(освоенные компетенции) | Критерии оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Методы оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 3                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Правильно применяет правовые нормы при выборе способа решения задачи.</li> <li>– Обоснованно выбирает способ решения с точки зрения законодательства.</li> <li>– Демонстрирует навыки ведения личного бюджета.</li> <li>– Корректно анализирует финансовую информацию и сравнивает продукты.</li> <li>– Умеет использовать ИТ-инструменты для финансовых расчётов.</li> <li>– Владеет принципами финансового планирования и анализирует последствия ошибок.</li> <li>– Использует современные ПО и достоверные источники информации.</li> <li>– Готов нести ответственность за предложенное решение.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Решение ситуационных (практических) задач, в том числе с применением ИТ-инструментов.</li> <li>– Написание реферата/эссе по финансово-правовой тематике.</li> <li>– Экспертное наблюдение за работой на практических занятиях.</li> <li>– Практическая работа «Ведение личного бюджета» (кейс).</li> <li>– Тестирование/опрос.</li> <li>– Защита отчёта по анализу финансовых продуктов.</li> </ul> |

Для оценки достижения запланированных результатов обучения по дисциплине разработаны контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, которые прилагаются к рабочей программе дисциплины.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине

*СГ.06 Основы финансовой грамотности*

программы подготовки специалистов среднего звена  
*46.02.01 Документационное обеспечение управления и  
архивоведение*

Форма обучения: *очная*

Владивосток 2026

Контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности разработаны в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение, утвержденного приказом Минобрнауки РФ №778 от 26.08.2022 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение», примерной образовательной программой, рабочей программой учебной дисциплины.

Разработчик(и): А.А. Мороз, мастер производственного обучения АК

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «16» мая 2026 г.

Председатель ЦМК  А.Д. Гусакова  
*подпись*

## 1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение.

КОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме дифференцированного зачета с использованием оценочного средства - устный опрос в форме ответов на вопросы билетов, выполнение письменных заданий, тестирование.

## 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

| Код ОК, ПК | Код результата обучения | Наименование результата обучения                                                            |
|------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 3       | У1                      | Выбирать способы решения финансовых задач в соответствии с законом и нести ответственность. |
|            | У2                      | Организовывать ведение личного бюджета.                                                     |
|            | У3                      | Анализировать финансовую информацию и сравнивать продукты.                                  |
|            | У4                      | Использовать IT-инструменты для финансовых расчётов.                                        |
|            | 31                      | Основы законодательства о защите прав потребителей и налогах.                               |
|            | 32                      | Принципы финансового планирования и последствия ошибок.                                     |
|            | 33                      | Современные ПО и источники информации о финансах.                                           |

### 3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

#### 3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической подготовки

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины      | Код результата обучения | Показатель овладения результатами обучения                                                    | Наименование оценочного средства и представление его в КОС |                                                                    |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                                              |                         |                                                                                               | Текущий контроль                                           | Промежуточная аттестация                                           |
| Раздел 1. Основы управления личными финансами                |                         |                                                                                               |                                                            |                                                                    |
| Тема 1.1. Личное финансовое планирование                     | 32                      | Способность объяснять этапы финансового планирования, виды доходов/расходов, типичные ошибки. | Устный опрос (п. 5.1, вопросы 1-8)                         | Вопросы на зачёте 1-4 (п. 6.1, билеты 1,2)                         |
|                                                              | У2                      | Способность составлять личный финансовый план, анализировать бюджет.                          | Практическая работа №1 (п. 5.4, задание 1)                 | Практическое задание к зачёту (п. 6.1)                             |
|                                                              | У3                      |                                                                                               |                                                            |                                                                    |
| Тема 1.2. Банковские услуги и инструменты                    | 33                      | Способность анализировать банковские продукты, рассчитывать проценты по вкладам/кредитам.     | Устный опрос (п. 5.1, вопросы 9-15)                        | Вопросы на зачёте 5-8 (п. 6.1)                                     |
|                                                              | У4                      | Способность сравнивать условия банков, использовать онлайн-калькуляторы.                      | Тестовые задания (п. 5.3, вариант 1, вопросы 1-5)          | Тестовые задания (п. 6.2, вариант 1, в. 1-8)                       |
| Раздел 2. Налоги и финансовая безопасность                   |                         |                                                                                               |                                                            |                                                                    |
| Тема 2.1. Налоги физических лиц                              | 31                      | Способность рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты.                                    | Устный опрос (п. 5.1, вопросы 16-20)                       | Вопросы на зачёте 9-12 (п. 6.1)                                    |
|                                                              | 32                      |                                                                                               |                                                            |                                                                    |
|                                                              | У1                      | Способность заполнять фрагмент декларации 3-НДФЛ.                                             | Практическая работа №3 (п. 5.4, задание 2)                 | Практическое задание к зачёту (п. 6.1)                             |
| Тема 2.2. Финансовая безопасность и защита прав потребителей | 31                      | Способность распознавать признаки мошенничества, знать права потребителей финансовых услуг.   | Устный опрос (п. 5.1, вопросы 21-27)                       | Вопросы на зачёте 13-16 (п. 6.1)                                   |
|                                                              | 32                      |                                                                                               |                                                            |                                                                    |
|                                                              | У3                      | Способность составлять алгоритм действий при подозрении на мошенничество.                     | Практическая работа №4 (п. 5.4, задание 3)                 | Кейс-задача (п. 6.3, кейс 7)                                       |
| Раздел 3. Инвестиции, страхование и пенсии                   |                         |                                                                                               |                                                            |                                                                    |
| Тема 3.1 Основы инвестирования                               | 33                      | Способность объяснять принципы инвестирования, виды активов, риски.                           | Устный опрос (п. 5.1, вопросы 28-32)                       | Тестовые задания (п. 6.2, вариант 2, в.12-16)                      |
|                                                              | У4                      | Способность рассчитывать доходность, использовать онлайн-калькуляторы.                        | Практическая работа №5 (п. 5.4, задание 4)                 |                                                                    |
| Тема 3.2. Страхование                                        | 33                      | Способность анализировать виды страхования, условия страховых продуктов.                      | Устный опрос (п. 5.1, вопросы 33-36)                       | Вопросы на зачёте 21-23 (п. 6.1)                                   |
| Тема 3.3. Пенсионное обеспечение                             | 32                      | Способность объяснять систему пенсионного страхования, рассчитывать примерный размер пенсии.  | Устный опрос (п. 5.1, вопросы 37-40)                       | Вопросы на зачёте 24-25 (п. 6.1);<br>Практическое задание к зачёту |
|                                                              | 33                      |                                                                                               |                                                            |                                                                    |
|                                                              | У2                      | Способность использовать пенсионный калькулятор.                                              | Практическая работа №7 (п. 5.4, задание 5)                 |                                                                    |

### 3.2 Средства, применяемые для оценки уровня практической подготовки

| Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины | Код результата обучения | Показатель овладения результатами обучения                                  | Наименование оценочного средства и представление его в КОС |                                               |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                         |                         |                                                                             | Текущий контроль                                           | Промежуточная аттестация                      |
| Раздел 1. Основы управления личными финансами           |                         |                                                                             |                                                            |                                               |
| Тема 1.1<br>Практическое занятие № 1                    | У2                      | Способность планировать доходы и расходы, ставить финансовые цели.          | Практическая работа (п. 5.4, задание 1)                    | Практическое задание на зачёте (билет 1)      |
|                                                         | У3                      |                                                                             |                                                            |                                               |
| Тема 1.2<br>Практическое занятие № 2                    | У4                      | Способность сравнивать условия банков, рассчитывать переплату и доходность. | Практическая работа (п. 5.4, задание 2)                    | Тестовые задания (п. 6.2, вариант 1, в.4-7)   |
| Раздел 2. Налоги и финансовая безопасность              |                         |                                                                             |                                                            |                                               |
| Тема 2.1<br>Практическое занятие № 3                    | У1                      | Способность применять налоговые вычеты, заполнять 3-НДФЛ.                   | Контрольная работа (п. 5.4, задание 3)                     | Практическое задание на зачёте (билет 2)      |
|                                                         | У3                      |                                                                             |                                                            |                                               |
| Тема 2.2<br>Практическое занятие № 4                    | У1                      | Способность распознавать угрозы и действовать при мошенничестве.            | Защита памятки (п. 5.2, тема 8)                            | Кейс-задача (п. 6.3, кейс 7)                  |
|                                                         | У3                      |                                                                             |                                                            |                                               |
| Раздел 3. Инвестиции, страхование и пенсии              |                         |                                                                             |                                                            |                                               |
| Тема 3.1<br>Практическое занятие № 5                    | У4                      | Способность рассчитывать доходность облигаций и дивидендную доходность.     | Практическая работа (п. 5.4, задание 4)                    | Тестовые задания (п. 6.2, вариант 2, в.12-16) |
| Тема 3.2<br>Практическое занятие № 6                    | У4                      | Способность анализировать условия страхования.                              | Письменное задание (п. 5.4, в. 1 задание 5)                | Вопросы на зачёте (билет 3)                   |
| Тема 3.3<br>Практическое занятие № 7                    | У2                      | Способность использовать пенсионный калькулятор.                            |                                                            | Практическое задание на зачёте (билет 3)      |

#### **4 Описание процедуры оценивания**

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырём бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Текущая аттестация по дисциплине проводится с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Оценка на дифференцированном зачёте выставляется с учетом оценок, полученных при прохождении текущей аттестации.

#### **Критерии оценивания устного ответа**

оценочные средства: устное сообщение.

**5 баллов** - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

**4 балла** - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

**3 балла** – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

**2 балла** – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

#### **Критерии оценивания письменной работы**

оценочные средства: конспект, контрольная работа, доклад (сообщение), в том числе выполненный в форме презентации.

**5 баллов** - студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Проблема раскрыта полностью, выводы обоснованы. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.



**4 балла** - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Проблема раскрыта. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

**3 балла** – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

**2 балла** - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Проблема не раскрыта. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### Критерии оценивания тестового задания

#### Шкала перевода количества правильных ответов в оценку:

| Оценка                    | Количество правильных ответов | Количество ошибок (для теста из 20 вопросов) |
|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|
| «5» (отлично)             | 91% – 100%                    | 0-3 ошибка                                   |
| «4» (хорошо)              | 81% – 90%                     | 4-5 ошибки                                   |
| «3» (удовлетворительно)   | 70% – 80%                     | 6-8 ошибок                                   |
| «2» (неудовлетворительно) | менее 70%                     | 9 и более ошибок                             |

### Критерии выставления оценки:

**Оценка «5» (отлично)** выставляется при выполнении 91-100% тестовых заданий. Студент демонстрирует полное усвоение учебного материала, умение применять знания в стандартных ситуациях.

**Оценка «4» (хорошо)** выставляется при выполнении 81-90% тестовых заданий. Студент показывает твердое знание основного материала, но допускает незначительные ошибки.

**Оценка «3» (удовлетворительно)** выставляется при выполнении 70-80% тестовых заданий. Студент обнаруживает знание основного материала, но испытывает затруднения в его применении.

**Оценка «2» (неудовлетворительно)** выставляется при выполнении менее 70% тестовых заданий. Студент не усвоил значительную часть учебного материала, не может применять полученные знания.

### Критерии выставления оценки студенту на дифференцированном зачёте

оценочные средства: устный опрос в форме ответов на вопросы билетов, выполнение письменных разноуровневых задач и заданий, кейс-задача

| Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика качества сформированности компетенций                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| «зачтено» / «отлично»              | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на продвинутом уровне: обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при |

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| «зачтено» /<br>«хорошо»                 | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.                                                                                                                                                                                                   |
| «зачтено» /<br>«удовлетворительно»      | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на пороговом уровне: имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| «не зачтено» /<br>«неудовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже порогового: выявляется полное или практически полное отсутствие знаний значительной части программного материала, студент допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, умения и навыки не сформированы.                                                                                                                                |

## 5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации

### 5.1 Вопросы для собеседования (устного опроса):

- 1 Дайте определение финансовой грамотности. Почему она важна для каждого человека?
- 2 Назовите основные источники доходов физического лица.
- 3 Классификация расходов: обязательные и необязательные. Приведите примеры.
- 4 Что такое «подушка безопасности» (резервный фонд)? Какой размер рекомендуется и почему?
- 5 Перечислите этапы постановки финансовых целей по системе SMART.
- 6 Чем личный бюджет отличается от семейного бюджета?
- 7 Какие типичные финансовые ошибки совершают люди при планировании бюджета?
- 8 Какие мобильные приложения и сервисы можно использовать для ведения учёта личных финансов?
- 9 Банковская система РФ: какие функции выполняет Центральный банк?
- 10 Какие виды банковских счетов существуют? В чём отличие текущего счёта от накопительного?
- 11 Дебетовая и кредитная банковские карты: преимущества и риски.
- 12 Что такое процентная ставка по вкладу? Чем отличаются ставка с капитализацией и без капитализации?
- 13 Как работает система страхования вкладов (АСВ)? Какая сумма возмещения гарантирована?
- 14 Что такое полная стоимость кредита (ПСК)? Какие платежи она включает?
- 15 Перечислите основные виды кредитов для физических лиц (потребительский, ипотека, автокредит, кредитная карта).
- 16 Что такое кредитная история и как её проверить? Как она влияет на условия будущих кредитов?
- 17 Что такое интернет-банк и мобильное приложение банка? Какие риски существуют при их использовании?
- 18 Что такое налоговый вычет? Назовите виды налоговых вычетов (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные).
- 19 Каковы ставки НДФЛ для налоговых резидентов РФ (в том числе повышенная)?
- 20 Кто обязан подавать налоговую декларацию 3-НДФЛ самостоятельно?
- 21 Какие документы необходимы для получения социального налогового вычета за лечение или обучение?
- 22 Каков срок подачи декларации 3-НДФЛ для получения вычета?
- 23 Какие признаки финансовой пирамиды? Приведите примеры.
- 24 Что такое фишинг и как от него защититься?
- 25 Ваши действия, если поступил звонок от «сотрудника банка» с просьбой назвать код из СМС.
- 26 Как защитить свои средства при использовании банкомата и интернет-банкинга?
- 27 Куда обращаться в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг (банк, страховщик)?
- 28 Что такое финансовый уполномоченный (омбудсмен) и для чего он нужен?
- 29 Что такое инвестиции? Назовите основные финансовые активы (акции, облигации, паи ПИФов, ИИС).
- 30 Чем акции отличаются от облигаций по сути и уровню риска?
- 31 Что такое диверсификация инвестиционного портфеля? Почему это важно?
- 32 Какие риски существуют при инвестировании на фондовом рынке?
- 33 Что такое индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)? Какие типы вычетов по ИИС существуют?
- 34 Для чего нужно страхование? Назовите основные виды страхования для физических лиц.

- 35 Что такое ОСАГО? Какие риски оно покрывает, а какие – нет?
- 36 Чем отличается КАСКО от ОСАГО?
- 37 На что влияет коэффициент бонус-малус (КБМ) при расчёте стоимости ОСАГО?
- 38 Что такое система обязательного пенсионного страхования? Кто является страхователем и застрахованным?
- 39 Из каких частей состоит пенсия по старости (страховая и накопительная)?
- 40 Как рассчитываются пенсионные баллы (ИПК) и от чего они зависят?
- 41 Что такое СНИЛС и для чего он нужен?
- 42 Как можно повлиять на размер будущей пенсии (добровольные взносы, негосударственные пенсионные фонды)?
- 43 Как получить выписку о состоянии индивидуального лицевого счёта в СФР (через Госуслуги)?

## 5.2 Темы рефератов

- 1 История развития финансовой грамотности в России и за рубежом.
- 2 Роль финансовой грамотности в предотвращении личного банкротства.
- 3 Сравнительный анализ государственных и негосударственных пенсионных фондов.
- 4 Финансовые пирамиды: от МММ до современных крипто-схем.
- 5 Кибермошенничество в финансовой сфере: виды, методы, защита.
- 6 Как выбрать банк для открытия вклада: критерии надёжности и доходности.
- 7 Кредитные карты: «кнут и пряник» – как не попасть в долговую яму.
- 8 Памятка «Как не стать жертвой телефонных мошенников» (в виде буклета).
- 9 Налоговые вычеты: пошаговое руководство по получению (на примере вычета за обучение).
- 10 Инвестирование для начинающих: стратегии «консервативная», «умеренная», «агрессивная».
- 11 Анализ мобильных приложений для ведения личного бюджета (сравнение 3-4 приложений).
- 12 Защита прав потребителей финансовых услуг: законодательство и судебная практика.
- 13 Финансовая грамотность и цифровая экономика: новые вызовы (криптовалюты, цифровой рубль).
- 14 Психология финансов: поведенческие ловушки (эффект привязки, сверхоптимизм и др.).
- 15 Как составить личный финансовый план на год: алгоритм и шаблон.
- 16 Страхование жизни и здоровья: нужно ли оно молодому человеку без иждивенцев?
- 17 Сравнение условий ипотечного кредитования в трёх российских банках (аналитическая работа).
- 18 Финансовая грамотность в семье: как договариваться о бюджете с супругом/детьми.
- 19 Финансовые цели студента: от стипендии до первого капитала.
- 20 Как повысить свою кредитную историю: практические советы.
- 21 Преимущества и риски использования индивидуального инвестиционного счёта (ИИС).
- 22 Альтернативные инвестиции: драгоценные металлы, венчурные фонды, криптовалюты (обзор).
- 23 Государственные программы долгосрочных сбережений (ПДС): условия и выгоды.
- 24 Налогообложение доходов от вкладов и инвестиций в России.
- 25 Финансовое мошенничество с использованием поддельных сайтов банков (фишинг).

- 26 Как распознать финансовую пирамиду и убедить знакомого не вкладывать в неё деньги.
- 27 Финансовая грамотность и экология: как разумное потребление помогает бюджету и планете.
- 28 Составление бюджета студента, проживающего в общежитии (реальный кейс).
- 29 Анализ полиса ОСАГО: от чего зависит цена и как сэкономить законно.
- 30 Роль финансового уполномоченного в досудебном урегулировании споров.
- 31 Сравнение российских банковских приложений для управления финансами.
- 32 Как работает кредитный скоринг и как повысить кредитный рейтинг.
- 33 Экономия в повседневной жизни: 10 практических советов.
- 34 Финансовые цели студента: от стипендии до первого капитала.
- 35 Анализ условий ипотечного кредитования в разных банках.
- 36 Налоговые льготы для молодых семей.
- 37 Мошенничество с использованием поддельных сайтов банков (фишинг).
- 38 Памятка для пожилых родственников по финансовой безопасности.
- 39 Преимущества и риски использования криптовалют.
- 40 Государственные программы долгосрочных сбережений (ПДС).

### 5.3 Примеры тестовых заданий

#### Вариант 1

Основная цель личного финансового планирования – это:

- а) максимизация текущих расходов
- б) достижение финансовых целей при балансе доходов и расходов
- в) получение как можно большего количества кредитов
- г) уклонение от уплаты налогов

К обязательным расходам относится:

- а) покупка нового смартфона
- б) абонентская плата за мобильную связь
- в) ресторан
- г) путешествие

Рекомендуемый размер резервного фонда («подушки безопасности») – это:

- а) 1-месячный доход
- б) 3–6 месячных расходов
- в) годовой доход
- г) 10% от зарплаты

Если вы хотите накопить на первоначальный взнос по ипотеке, то оптимальный инструмент:

- а) вклад с возможностью пополнения
- б) акции высокорисковых компаний
- в) потребительский кредит
- г) покупка криптовалюты

Банковский вклад с капитализацией процентов означает:

- а) проценты начисляются только на первоначальную сумму
- б) проценты прибавляются к сумме вклада и в следующих периодах начисляются на увеличенную сумму
- в) вклад можно пополнять и снимать
- г) вклад застрахован на 10 млн руб.

Максимальная сумма, на которую застрахованы средства физического лица в одном банке (АСВ):

- а) 700 000 руб.
- б) 1 400 000 руб.
- в) 2 500 000 руб.
- г) не ограничена

Полная стоимость кредита (ПСК) – это:

- а) только сумма основного долга
- б) основной долг плюс проценты
- в) основной долг, проценты, комиссии, страховки и иные платежи
- г) только проценты

Какая ставка НДФЛ применяется к большинству доходов резидента РФ (до 5 млн руб. в год)?

- а) 9%
- б) 13%
- в) 15%
- г) 20%

Имущественный налоговый вычет можно получить при:

- а) покупке продуктов
- б) покупке квартиры
- в) оплате мобильной связи
- г) покупке одежды

Социальный налоговый вычет за обучение ребёнка предоставляется в размере фактических расходов, но не более (в год):

- а) 50 000 руб.
- б) 120 000 руб.
- в) 200 000 руб.
- г) 1 млн руб.

Финансовая пирамида – это организация, которая:

- а) инвестирует средства в акции Газпрома
- б) выплачивает доход за счёт привлечения новых участников, а не реальной прибыли
- в) выдаёт микрозаймы
- г) занимается благотворительностью

При получении звонка о блокировке банковской карты следует:

- а) назвать код из СМС «сотруднику банка»
- б) перезвонить по номеру, указанному на обратной стороне карты
- в) перевести все деньги на «безопасный счёт»
- г) сообщить PIN-код карты

Что из перечисленного НЕ является признаком фишингового сайта?

- а) адрес сайта с опечаткой (например, sberbank.ru вместо sberbank.ru)
- б) отсутствие замка (https) и зелёного сертификата
- в) наличие полного зеркала официального сайта с точным адресом и сертификатом
- г) запрос логина, пароля и кода из СМС на одном экране

Акция – это:

- а) долговая ценная бумага
- б) долевая ценная бумага, дающая право на часть прибыли компании
- в) банковский депозит

г) страховой полис

Облигация – это:

- а) свидетельство о праве на долю в бизнесе
- б) долговая ценная бумага, по которой эмитент обязуется выплатить номинал и проценты
- в) разновидность кредитной карты
- г) договор страхования жизни

Диверсификация инвестиционного портфеля помогает:

- а) гарантированно получить высокую доходность
- б) снизить риск потерь
- в) увеличить налоги
- г) ускорить получение дивидендов

Что из перечисленного является обязательным видом страхования для автовладельцев в РФ?

- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) страхование жизни
- г) страхование дома

Пенсионные баллы (ИПК) зависят от:

- а) возраста выхода на пенсию
- б) суммы уплаченных страховых взносов и стажа
- в) валютного курса
- г) количества детей

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) предназначен для:

- а) получения налогового вычета при условии инвестирования на длительный срок
- б) открытия вклада с повышенной ставкой
- в) покупки недвижимости
- г) получения кредита под залог ценных бумаг

Что из перечисленного лучше всего подходит для краткосрочного хранения финансовой подушки безопасности?

- а) акции венчурных компаний
- б) накопительный счёт или вклад с возможностью снятия
- в) покупка золотых слитков
- г) криптовалюта

## **Вариант 2**

Что такое личный финансовый план?

- а) список желаемых покупок
- б) план доходов, расходов и накоплений на определённый период
- в) список кредитов
- г) перечень налогов

Какие расходы называются дискреционными (необязательными)?

- а) коммунальные платежи
- б) питание
- в) посещение кино
- г) оплата интернета

Что такое капитализация процентов по вкладу?

- а) возможность пополнять вклад
- б) прибавление процентов к сумме вклада
- в) досрочное снятие
- г) увеличение ставки

Какая максимальная сумма возврата НДФЛ по социальному вычету на лечение (обычное) за год?

- а) 6 500 руб.
- б) 15 600 руб.
- в) 260 000 руб.
- г) 390 000 руб.

Дебетовая карта – это карта:

- а) для оплаты собственных средств
- б) с кредитным лимитом
- в) для получения зарплаты только
- г) для валютных операций

Что такое грейс-период по кредитной карте?

- а) срок, в течение которого не начисляются проценты при погашении задолженности
- б) период сниженной ставки
- в) срок действия карты
- г) комиссия за снятие

Что из перечисленного не влияет на стоимость ОСАГО?

- а) стаж и возраст водителя
- б) мощность двигателя
- в) цвет автомобиля
- г) территория использования

Что такое фишинг?

- а) вид инвестиций
- б) вид мошенничества с подделкой сайтов и рассылкой писем
- в) программа лояльности банка
- г) налоговая льгота

Кто такой финансовый уполномоченный (омбудсмен)?

- а) работник банка
- б) посредник для досудебного разрешения споров с финансовыми организациями
- в) налоговый инспектор
- г) начальник полиции

Что из перечисленного является долговой ценной бумагой?

- а) акция
- б) облигация
- в) пай ПИФа
- г) опцион

Какой тип ИИС позволяет вернуть 13% от суммы внесённых средств?

- а) Тип А
- б) Тип Б
- в) Тип В
- г) Тип Г



Что такое дивиденды?

- а) часть прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами
- б) купонный доход по облигации
- в) проценты по вкладу
- г) страховые взносы

Какая информация не должна передаваться третьим лицам при использовании интернет-банка?

- а) номер карты (первые 6 цифр)
- б) срок действия карты
- в) код из СМС и PIN-код
- г) имя держателя

Что такое накопительная пенсия?

- а) часть пенсии, формируемая за счёт взносов работодателя по выбору гражданина
- б) фиксированная выплата
- в) социальная пенсия
- г) пенсия по инвалидности

Как часто можно бесплатно получить выписку о состоянии индивидуального лицевого счёта в СФР?

- а) 1 раз в год
- б) 1 раз в месяц
- в) неограниченно
- г) только при выходе на пенсию

Какой налоговый вычет предоставляется на детей?

- а) социальный
- б) стандартный
- в) имущественный
- г) профессиональный

Что такое ПСК?

- а) полная стоимость кредита
- б) предельная ставка кредитования
- в) платёжный срок кредита
- г) процентная ставка капитализации

Что произойдёт, если не платить по кредиту длительное время?

- а) ничего
- б) ухудшение кредитной истории, штрафы, суд
- в) банк простит долг
- г) автоматическое продление кредита

Что из перечисленного является примером финансовой цели?

- а) «хочу много денег»
- б) «накопить 100 000 руб. на ремонт через 6 месяцев»
- в) «меньше тратить»
- г) «не брать кредиты»

Какую сумму можно вернуть по имущественному вычету при покупке квартиры стоимостью 2,5 млн руб.?

- а) 260 000 руб.

- б) 325 000 руб.
- в) 130 000 руб.
- г) 500 000 руб.

### **Вариант 3**

Что из перечисленного является доходом?

- а) оплата кредита
- б) заработная плата
- в) покупка продуктов
- г) налог

Какое правило рекомендуется для распределения бюджета (после обязательных расходов)?

- а) 50/30/20
- б) 80/20
- в) 90/10
- г) 100/0

Что такое аннуитетный платёж по кредиту?

- а) равный платёж на протяжении всего срока
- б) уменьшающийся платёж
- в) платёж только процентов
- г) платёж только основного долга

Какие налоги платит работодатель за работника?

- а) НДФЛ
- б) страховые взносы
- в) налог на имущество
- г) транспортный налог

Что из перечисленного не является обязательным реквизитом первичного документа (применительно к финансовой грамотности)?

- а) дата
- б) сумма
- в) печать (с 2016 г. необязательна)
- г) подпись

Какой коэффициент влияет на стоимость ОСАГО в зависимости от аварийности водителя?

- а) КБМ
- б) КВС
- в) КМ
- г) КТ

Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент (балл)?

- а) размер накопительной пенсии
- б) параметр, от которого зависит размер страховой пенсии
- в) стажевый коэффициент
- г) инфляционный коэффициент

Что из перечисленного относится к финансовым рискам?

- а) потеря работы
- б) непредвиденные расходы
- в) обесценивание сбережений из-за инфляции
- г) всё перечисленное

Какой срок подачи налоговой декларации 3-НДФЛ для получения вычета?

- а) до 30 апреля следующего года
- б) в любое время в течение трёх лет
- в) до 1 декабря
- г) в течение месяца

Что такое накопительный счёт?

- а) вклад без возможности пополнения
- б) счёт с возможностью пополнения и частичного снятия, проценты на остаток
- в) кредитная карта
- г) дебетовая карта без процентов

Что такое «валютный риск»?

- а) риск изменения курса валюты
- б) риск банкротства банка
- в) риск мошенничества
- г) риск инфляции

Какое максимальное количество раз в год можно бесплатно получить кредитную историю?

- а) 1 раз
- б) 2 раза
- в) 3 раза
- г) 5 раз

Что из перечисленного НЕ является банковской услугой?

- а) открытие вклада
- б) выдача кредита
- в) оформление страхового полиса ОСАГО (страховая компания)
- г) расчётно-кассовое обслуживание

Что такое «паевой инвестиционный фонд» (ПИФ)?

- а) вклад в банке
- б) пул денег инвесторов, переданный в управление управляющей компании
- в) государственный пенсионный фонд
- г) страховой пул

Какие доходы не облагаются НДФЛ?

- а) заработная плата
- б) дивиденды
- в) государственные пособия (кроме больничных)
- г) проценты по вкладам

Что такое «кредитные каникулы»?

- а) отсрочка платежей по кредиту на определённый срок
- б) снижение процентной ставки
- в) прощение долга
- г) увеличение срока кредита

Какой орган регулирует деятельность страховых компаний в РФ?

- а) Министерство финансов
- б) Центральный банк РФ
- в) Федеральная налоговая служба

г) Роспотребнадзор

Что из перечисленного относится к краткосрочным финансовым целям?

- а) покупка квартиры через 10 лет
- б) накопление на отпуск через 6 месяцев
- в) пенсионные накопления
- г) инвестиции на 15 лет

Что такое налоговая декларация 3-НДФЛ?

- а) отчётность работодателя
- б) документ, в котором физическое лицо отчитывается о доходах и заявляет вычеты
- в) банковская выписка
- г) страховой полис

Как правильно составить бюджет, если доходы снизились?

- а) сократить необязательные расходы
- б) взять новый кредит
- в) игнорировать ситуацию
- г) увеличить расходы

Время выполнения – 40 минут

#### **5.4 Примеры заданий для контрольной работы**

##### **Вариант 1**

##### **Задание 1.**

Составьте личный бюджет на месяц при следующих данных:

Доход: зарплата 55 000 руб.

Обязательные расходы: ЖКУ – 6 000 руб., связь/интернет – 1 500 руб., проезд – 2 500 руб.

Питание – 12 000 руб.

Одежда и развлечения – 8 000 руб.

Накопления (цель: отпуск через 6 месяцев, стоимость 60 000 руб.) – ?

Прочие расходы – 3 000 руб.

Определите, хватает ли дохода. Если профицит – предложите дополнительную цель; если дефицит – за счёт каких статей можно сократить расходы.

##### **Задание 2.**

Вы хотите открыть вклад на сумму 150 000 руб. на 1 год. Банк предлагает две программы:

А) 9% годовых с выплатой процентов в конце срока (без капитализации).

Б) 8,5% годовых с ежемесячной капитализацией.

Рассчитайте доход по каждому варианту (с точностью до рубля). Какой вариант выгоднее и почему?

##### **Задание 3.**

Гражданин Сидоров в 2025 году потратил на своё лечение (входит в перечень дорогостоящих услуг) 150 000 руб. Его годовой доход – 800 000 руб., НДФЛ уплачен полностью.

Рассчитайте сумму налога, которую он может вернуть. Составьте фрагмент заявления на вычет (укажите статью НК РФ, размер вычета, сумму к возврату).

##### **Задание 4.**

Предположим, вы получили наследство 300 000 руб. и хотите инвестировать на 5 лет. Ваш риск-профиль – консервативный. Предложите структуру портфеля (из активов:

банковский вклад, ОФЗ, акции «голубых фишек», ПИФ облигаций) с указанием доли каждого инструмента. Обоснуйте выбор.

### **Задание 5.**

Гражданин имеет зарплату 60 000 руб. (до вычета НДФЛ), стаж 10 лет. Используя пенсионный калькулятор на сайте СФР (или упрощённую формулу:  $\text{ИПК} = (\text{годовой взнос} / \text{предельная база}) \times 10$ ), рассчитайте примерное количество пенсионных баллов за год и ожидаемую страховую пенсию по старости (в текущих ценах) при выходе на пенсию через 30 лет (с учётом инфляции и увеличения предельной базы допускается прогноз). Сделайте вывод о достаточности.

### **Вариант 2**

**Задание 1.** Бюджет семьи: доход мужа – 80 000 руб., жены – 60 000 руб. Расходы: аренда квартиры – 25 000 руб., коммунальные платежи – 5 000 руб., продукты – 20 000 руб., транспорт – 6 000 руб., детский сад – 8 000 руб., прочие – 15 000 руб. Семья хочет накопить 300 000 руб. на первоначальный взнос по ипотеке за 2 года. Возможно ли это при текущем бюджете? Если нет, предложите изменения.

**Задание 2.** Сравните два кредитных предложения на сумму 200 000 руб. на 12 месяцев:

– Кредит А: ставка 12% годовых, комиссия за выдачу 1%, страховка не включена.

– Кредит Б: ставка 10% годовых, комиссии нет, но обязательная страховка 5 000 руб. (включена в сумму кредита).

Рассчитайте ПСК (приблизённо) и ежемесячный платёж (аннуитет). Какой кредит выгоднее?

**Задание 3.** Заполните фрагмент декларации 3-НДФЛ (раздел «Расходы на лечение») на основе данных: Иванов заплатил за лечение зубов (не дорогостоящее) 40 000 руб., его годовой доход – 500 000 руб.

**Задание 4.** Выберите оптимальную стратегию накопления на пенсию для 30-летнего гражданина с зарплатой 70 000 руб. (белая). Дано: 6% от зарплаты направляется в СФР на страховую пенсию. Предложите: стоит ли переводить накопительную часть в НПФ? Нужно ли открывать ИИС или добровольный пенсионный план? Аргументируйте.

### **Вариант 3**

**Ситуация.** Семья: два взрослых, ребёнок 5 лет. Доходы: зарплата отца – 90 000 руб., матери – 50 000 руб. Расходы: ипотека – 25 000 руб., коммунальные – 7 000 руб., детский сад – 6 000 руб., продукты – 18 000 руб., транспорт – 8 000 руб., связь/интернет – 3 000 руб., лекарства – 2 000 руб., развлечения – 10 000 руб. Накоплений нет. Автомобиль – один, ОСАГО заканчивается через месяц. Мать хочет пройти платные курсы повышения квалификации (60 000 руб. в год).

#### **Задания:**

1. Проанализируйте бюджет семьи, определите дефицит/профицит.
2. Предложите план накопления резервного фонда (3 месяца расходов).
3. Как семья может оплатить обучение матери с минимальной нагрузкой на бюджет (налоговый вычет, кредит, рассрочка)? Рассчитайте возврат НДФЛ за обучение (при условии, что мать оплатит из своих доходов).
4. Как экономить на ОСАГО законными способами?
5. Дайте рекомендации по улучшению финансового здоровья семьи.

## 6. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 6.1 Варианты билетов для дифференцированного зачёта:

#### Билет 1

- 1 Личное финансовое планирование: цели, этапы, типичные ошибки.
- 2 Банковские карты: дебетовые, кредитные, правила безопасного использования.
- 3 **Практическое задание:** составить личный финансовый план на год для человека с доходом 50 000 руб., который хочет накопить 120 000 руб. на отпуск и сформировать резервный фонд (3 месяца расходов). Расходы указаны.

#### Билет 2

- 1 Налог на доходы физических лиц: ставки, налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные).
- 2 Финансовое мошенничество: признаки финансовых пирамид, фишинг, действия при звонке «из банка».
- 3 **Практическое задание:** рассчитать НДФЛ, который вернёт гражданин за лечение, если его доход за год 700 000 руб., расходы на лечение (включённое в перечень) 50 000 руб. Заполнить фрагмент декларации 3-НДФЛ.

#### Билет 3

- 1 Инвестиции для начинающих: акции, облигации, ИИС. Риски и диверсификация.
- 2 Система пенсионного страхования в РФ: страховой стаж, баллы, накопительная и страховая пенсия.
- 3 **Практическое задание:** используя пенсионный калькулятор на сайте СФР (или по формулам), рассчитать примерный размер страховой пенсии для мужчины 25 лет с зарплатой 60 000 руб. (в текущих ценах). Оценить, достаточно ли этого для прожиточного минимума. Предложить способы увеличения будущей пенсии.

### 6.2 Примеры тестовых заданий

#### Вариант 1

Основная цель финансового планирования – это:

- а) максимизация текущих расходов
- б) достижение финансовых целей при балансе доходов и расходов
- в) получение максимального количества кредитов
- г) уклонение от налогов

К личным активам НЕ относится:

- а) наличные деньги
- б) квартира в собственности
- в) задолженность по кредиту
- г) банковский вклад

Рекомендуемый срок, на который формируется «подушка безопасности» – это:

- а) 1 месяц
- б) 3-6 месяцев
- в) 1 год
- г) 5 лет

Принцип SMART для финансовой цели означает, что цель должна быть:

- а) большой и быстрой

- б) конкретной, измеримой, достижимой, релевантной, ограниченной во времени
- в) абстрактной и долгосрочной
- г) нереальной

Банковский вклад с капитализацией процентов выгоднее, чем без капитализации, при одинаковой номинальной ставке, потому что:

- а) проценты начисляются на постоянно растущую сумму
- б) вклад нельзя пополнять
- в) налог на проценты ниже
- г) срок вклада короче

Полная стоимость кредита (ПСК) рассчитывается и указывается в договоре:

- а) только в процентах годовых
- б) в процентах годовых и в абсолютной сумме
- в) только в евро
- г) не указывается

Максимальная сумма, на которую застрахованы средства в одном банке (АСВ) – это:

- а) 700 000 руб.
- б) 1 400 000 руб.
- в) 2 500 000 руб.
- г) 5 000 000 руб.

Налоговая ставка НДФЛ на доходы резидента РФ сверх 5 млн руб. в год составляет:

- а) 13%
- б) 15%
- в) 18%
- г) 20%

Имущественный налоговый вычет при покупке жилья максимально предоставляется с суммы:

- а) 1 000 000 руб.
- б) 2 000 000 руб.
- в) 3 000 000 руб.
- г) 5 000 000 руб.

Социальный налоговый вычет на обучение (свое) за год ограничен суммой:

- а) 50 000 руб.
- б) 120 000 руб.
- в) 150 000 руб.
- г) 250 000 руб.

Характерный признак финансовой пирамиды:

- а) лицензия ЦБ РФ
- б) обещание сверхвысокой доходности без риска
- в) открытость информации о деятельности
- г) регистрация в ФНС

При получении подозрительного звонка «из банка» необходимо:

- а) сразу назвать свои данные
- б) положить трубку и перезвонить по официальному номеру
- в) перевести деньги на названный счёт
- г) сообщить код из СМС

Что такое кредитная история?

- а) информация о всех кредитах и платежах заёмщика
- б) история банковских вкладов
- в) перечень налоговых вычетов
- г) история трудоустройства

Акция даёт владельцу право на:

- а) получение фиксированного купона
- б) дивиденды и участие в управлении
- в) гарантированный возврат номинала
- г) беспроцентный кредит

Облигация федерального займа (ОФЗ) – это:

- а) акция государства
- б) долговая бумага Министерства финансов РФ
- в) банковский депозит
- г) вклад в золото

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) позволяет:

- а) получить налоговый вычет при инвестировании
- б) не платить налог на прибыль от торговли ценными бумагами
- в) оба варианта (в зависимости от типа счёта)
- г) снимать деньги без штрафов в любой момент

Что из перечисленного является обязательным видом страхования в РФ?

- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) страхование жизни
- г) ДМС

Размер страховой пенсии по старости зависит от:

- а) только от стажа
- б) только от заработка
- в) от суммы страховых взносов, стажа и возраста выхода
- г) от социального статуса

Что такое накопительная пенсия?

- а) фиксированная выплата от государства
- б) часть пенсии, формируемая за счёт взносов гражданина по его выбору
- в) социальное пособие
- г) пенсия по инвалидности

Как можно повысить свою будущую пенсию?

- а) оформить самозанятость
- б) участвовать в программе долгосрочных сбережений (ПДС) или перевести взносы в НПФ
- в) ничего не делать
- г) работать неофициально

## **Вариант 2**

Что такое личный бюджет?

- а) план доходов и расходов на период
- б) отчёт о прибылях банка
- в) налоговая декларация



г) инвестиционный портфель

Какая из перечисленных целей является финансовой?

- а) быть счастливым
- б) накопить 200 000 руб. на автомобиль через 2 года
- в) хорошо выглядеть
- г) купить много вещей

Что такое «эффект сложного процента»?

- а) начисление процентов на проценты, что ускоряет рост капитала
- б) двойная ставка по кредиту
- в) инфляция
- г) налог на доход

Какие расходы считаются «обязательными»?

- а) рестораны
- б) коммунальные платежи, еда, кредиты
- в) путешествия
- г) хобби

Что такое дифференцированный платёж по кредиту?

- а) равный платёж весь срок
- б) платёж, уменьшающийся со временем
- в) платёж только процентов
- г) платёж только основного долга

Что из перечисленного является активом?

- а) кредит
- б) депозит в банке
- в) арендованная квартира
- г) коммунальный долг

Какая максимальная сумма возврата НДФЛ по социальному вычету на лечение (обычное) за год?

- а) 6 500 руб.
- б) 15 600 руб.
- в) 260 000 руб.
- г) 390 000 руб.

Налоговый вычет на лечение (не дорогостоящее) ограничен суммой:

- а) 50 000 руб.
- б) 120 000 руб. (в составе общего социального)
- в) 150 000 руб.
- г) 200 000 руб.

Что из перечисленного является признаком финансового мошенничества?

- а) запрос CVV-кода карты по телефону
- б) официальный сайт банка с замком https
- в) лицензия ЦБ РФ
- г) договор оферты

Какой номер телефона безопасно использовать для связи с банком?

- а) номер, пришедший в СМС от неизвестного отправителя
- б) номер, указанный на официальном сайте банка или на оборотной стороне карты

- в) номер, продиктованный по телефону незнакомцем
- г) номер из рекламы в интернете

Что такое досудебное урегулирование спора с банком?

- а) обращение в суд
- б) подача жалобы финансовому уполномоченному
- в) звонок в полицию
- г) публикация в соцсетях

Что из перечисленного относится к производным финансовым инструментам?

- а) акция
- б) облигация
- в) фьючерс
- г) вклад

Какой тип инвестиционного портфеля считается наиболее консервативным?

- а) портфель из акций высокотехнологичных компаний
- б) портфель из ОФЗ и банковских вкладов
- в) портфель из криптовалют
- г) портфель из валюты

Что такое купонный доход по облигации?

- а) дивиденд
- б) процентный (периодический) доход, выплачиваемый эмитентом
- в) разница между ценой покупки и продажи
- г) налог

Что такое ИИС Тип Б?

- а) возврат 13% от внесённой суммы
- б) освобождение от налога на доход от операций с ценными бумагами
- в) получение имущественного вычета
- г) льготный кредит

Что из перечисленного покрывает полис ОСАГО?

- а) ущерб жизни, здоровью и имуществу потерпевшего
- б) ущерб своему автомобилю
- в) угон автомобиля
- г) ремонт своего автомобиля после ДТП по вине водителя

Что такое КБМ?

- а) коэффициент безаварийной езды (влияет на стоимость ОСАГО)
- б) кредитный балл заёмщика
- в) коэффициент доходности облигации
- г) комиссия банка

Что такое добровольное медицинское страхование (ДМС)?

- а) обязательная страховка для всех
- б) страховка, оплачиваемая работодателем или гражданином для получения медицинских услуг сверх ОМС
- в) государственная программа
- г) страховка от несчастного случая

Какой минимальный срок владения имуществом для освобождения от НДФЛ при продаже (общее правило для недвижимости)?

- а) 1 год
- б) 3 года (в ряде случаев) или 5 лет
- в) 10 лет
- г) 15 лет

Что такое налоговое уведомление?

- а) документ из налоговой о суммах и сроках уплаты налогов
- б) реклама налоговых вычетов
- в) банковская выписка
- г) страховой полис

### **Вариант 3**

Что из перечисленного является пассивным доходом?

- а) заработная плата
- б) проценты по вкладу
- в) пенсия
- г) подработка

Какое из правил помогает избежать долговой ямы?

- а) брать кредиты на любые покупки
- б) не превышать платежи по кредитам 30–40% от дохода
- в) брать кредиты в микрофинансовых организациях
- г) не читать договор

Что такое «кредитные каникулы»?

- а) беспроцентный период
- б) отсрочка платежей на определённый срок
- в) уменьшение ставки
- г) прощение долга

Какие налоги уплачивает физическое лицо самостоятельно?

- а) НДФЛ с зарплаты (через работодателя)
- б) налог на имущество, транспортный, земельный (по уведомлению)
- в) страховые взносы
- г) НДС

Что из перечисленного облагается налогом на имущество физических лиц?

- а) квартира
- б) автомобиль (транспортный налог, а не налог на имущество) – вопрос с подвохом, правильнее: квартира, дом, гараж
- в) смартфон
- г) мебель

Что такое авансовый платёж по налогу?

- а) предварительная уплата налога (для ИП, самозанятых)
- б) переплата
- в) штраф
- г) возврат налога

Финансовый уполномоченный рассматривает споры на сумму до:

- а) 100 000 руб.
- б) 300 000 руб. (для ОСАГО – 500 000 руб.) – правильнее: до 500 тыс. руб. для ряда споров
- в) 1 млн руб.

г) без ограничений

Что из перечисленного является высокорисковым вложением?

- а) государственные облигации
- б) акции стартапа
- в) банковский вклад
- г) накопительный счёт

Что такое «волатильность»?

- а) налоговая ставка
- б) изменчивость цены актива
- в) страховая премия
- г) процент по кредиту

Что такое «фундаментальный анализ» при инвестировании?

- а) анализ финансового состояния компании
- б) анализ графиков цен
- в) анализ настроений инвесторов
- г) анализ налогов

Какая организация гарантирует возврат вкладов до 1,4 млн руб.?

- а) Банк России
- б) АСВ (Агентство по страхованию вкладов)
- в) Минфин
- г) Сбербанк

Что такое «страховой случай» по ОСАГО?

- а) повреждение автомобиля по вине водителя
- б) ДТП, в котором пострадало имущество или здоровье третьих лиц
- в) угон
- г) поломка двигателя

Как часто нужно пересматривать личный финансовый план?

- а) раз в 5 лет
- б) не реже раза в год или при изменении доходов/целей
- в) никогда
- г) каждый месяц обязательно

Что из перечисленного относится к ценным бумагам?

- а) паспорт
- б) акция
- в) трудовой договор
- г) чек из магазина

Какая минимальная сумма для открытия ИИС?

- а) 1000 руб.
- б) 10 000 руб.
- в) не установлена (можно любую)
- г) 100 000 руб.

Что из перечисленного является преимуществом негосударственного пенсионного фонда (НПФ)?

- а) государственная гарантия доходности
- б) возможность получения более высокой доходности, чем у СФР

- в) отсутствие рисков
- г) бесплатное открытие

Что такое «белая» заработная плата?

- а) зарплата, с которой полностью уплачиваются налоги и взносы
- б) зарплата в конверте
- в) минимальная зарплата
- г) премия

Какой документ подтверждает регистрацию в системе индивидуального персонифицированного учёта?

- а) ИНН
- б) СНИЛС
- в) полис ОМС
- г) паспорт

Что такое «финансовая подушка безопасности»?

- а) инвестиции
- б) запас денег на случай непредвиденных обстоятельств
- в) страховка
- г) кредитная линия

Что делать, если вы обнаружили ошибку в своей кредитной истории?

- а) ничего
- б) обратиться в БКИ с заявлением об оспаривании
- в) взять новый кредит
- г) сменить паспорт

Время выполнения – 90 минут

### 6.3 Задания для кейс-задач.

1 **Кейс** «Финансовый план студента»: студент получает стипендию 3000 руб., подрабатывает 15 000 руб. в месяц, тратит на проезд 2000 руб., питание – 8000 руб., связь – 500 руб., развлечения – 5000 руб. Необходимо предложить план экономии, накопления на новый ноутбук (40 000 руб.) за 6 месяцев.

2 **Кейс** «Выбор банковского вклада»: есть 200 000 руб. Сравнить три предложения: ставка 8% с капитализацией, 9% без капитализации, 7,5% с возможностью пополнения. Рассчитать доход за год. Выбрать оптимальный.

3 **Кейс** «Кредитная нагрузка»: заёмщик платит по кредитам 25 000 руб. в месяц при доходе 50 000 руб. Оценить долговую нагрузку (рекомендуемая – 30–40%). Предложить варианты снижения.

4 **Кейс** «Налоговый вычет за обучение»: мать оплатила обучение сына в вузе 100 000 руб. за год. Её доход – 500 000 руб. Рассчитать возврат НДФЛ. Какие документы нужны?

5 **Кейс** «Финансовая пирамида»: друг предлагает вложить деньги под 50% годовых с гарантией. Признаки пирамиды. Как убедить друга не участвовать?

6 **Кейс** «Защита от мошенников»: поступил звонок: «Ваша карта заблокирована, назовите номер и CVV». Составить алгоритм правильных действий.

7 **Кейс** «Инвестиции для начинающих»: молодой человек получил наследство 500 000 руб. Он хочет вложить на 3 года. Сравнить банковский вклад (9%), покупку ОФЗ (доходность 8–10%) и покупку акций (риск). Дать рекомендации с учётом риск-профиля.

8 **Кейс** «Страхование ОСАГО»: у автомобилиста высокий коэффициент бонус-малус (КБМ) из-за аварии. Как можно снизить стоимость полиса? Перечислить законные способы.

9 **Кейс** «Пенсионный выбор»: гражданин 35 лет имеет выбор: оставить накопительную часть в СФР или перевести в НПФ. Преимущества и риски каждого решения.

10 **Кейс** «Финансовая грамотность в семье»: муж и жена имеют разное отношение к расходам. Предложить методы совместного бюджетирования (общий, отдельный, долевой).

11 **Кейс** «Ошибки в управлении личными финансами»: разобрать типовую ситуацию: человек живёт от зарплаты до зарплаты, имеет несколько микрозаймов, не ведёт учёт. Составить план выхода из кризиса.

12 **Кейс** «Анализ условий кредитной карты»: даны условия: льготный период 100 дней, ставка 25% после его окончания, комиссия за снятие наличных 5%. Стоит ли использовать карту для снятия 50 000 руб. на 2 месяца?

13 **Кейс** «Семейный бюджет и крупная покупка»: семья планирует купить автомобиль за 1 млн руб. Доходы: 120 000 руб./мес., расходы – 80 000 руб. Накопления – 200 000 руб. Рассчитать срок накопления без кредита и с кредитом. Сравнить переплату.

14 **Кейс** «Налоговая декларация 3-НДФЛ»: предоставлены вымышленные данные о доходах и расходах (лечение, обучение, продажа имущества). Заполнить соответствующие разделы декларации (на бланке-образце).

15 **Кейс** «Исправление финансовых ошибок»: выявлено, что человек оплатил ненужную страховку при оформлении кредита. Как вернуть деньги? Куда обращаться? Составить досудебную претензию (фрагмент).