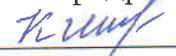


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Лысьвенский филиал федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Пермский национальный исследовательский политехнический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Доцент с исп. обязанностей
зав.кафедрой ОНД

 К.В. Кондратьева
« 27 » / 02 2026 г

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

**для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной
аттестации обучающихся по учебной дисциплине**

Приложение к рабочей программе учебной дисциплины

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы
подготовки специалистов среднего звена
по специальности СПО 09.02.11 Разработка и управление программным

обеспечением

(базовая подготовка)

Лысьва, 2026

Оценочные материалы разработаны на основе:

– Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утверждённого приказом Министерства просвещения Российской Федерации «24» февраля 2025 г. № 138 по специальности 09.02.11 *Разработка и управление программным обеспечением*

– рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», утвержденной «17» 02 2026 г.;

Разработчик: преподаватель

Л.А.Стругова

Оценочные материалы рассмотрены и одобрены на заседании предметной (цикловой) комиссии *Гуманитарных и социально-экономических дисциплин* (ПЦК ГСЭД) «03» 02 2026 г., протокол № 6

Председатель ПЦК ГСЭД



Л.А.Стругова

ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

В результате освоения учебной дисциплины **Основы финансовой грамотности** обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО *09.02.11 Разработка и управление программным обеспечением* базовой подготовки следующими результатами обучения: знаниями, умениями, которые формируют общие и профессиональные компетенции.

Код ОК, ПК	Умения	Знания
<p>ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 4.6</p>	<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</p> <p>определять этапы решения задачи;</p> <p>выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>составлять план действия;</p> <p>определять необходимые ресурсы;</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>реализовывать составленный план;</p> <p>оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>определять задачи для поиска информации;</p> <p>определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;</p> <p>выделять наиболее значимое в перечне информации;</p> <p>оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</p> <p>использовать современное программное обеспечение;</p> <p>использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p>	<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач;</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> <p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</p> <p>приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации;</p> <p>современная научная и профессиональная терминология;</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы финансовой грамотности;</p> <p>порядок выстраивания презентации;</p> <p>кредитные банковские продукты</p>

	<p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию;</p> <p>определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>определять источники финансирования</p> <p>организовывать работу коллектива и команды;</p> <p>взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p> <p>грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p> <p>описывать значимость своей специальности;</p> <p>применять стандарты антикоррупционного поведения</p> <p>соблюдать нормы экологической безопасности;</p> <p>определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности;</p> <p>осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.</p> <p>– пользоваться современными поисковыми системами для сбора информации о внешних и внутренних рынках;</p> <p>– проводить исследование рынка</p>	<p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p> <p>особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений</p> <p>сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей;</p> <p>значимость профессиональной деятельности по специальности;</p> <p>стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</p> <p>правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения;</p> <p>принципы бережливого производства;</p> <p>основные направления изменения климатических условий региона.</p> <p>– методов и инструментов работы с базами данных внутренних и внешних рынков;</p> <p>– требований к порядку заполнения и ведения рабочей документации, схем электронного документооборота;</p> <p>стандартов и требований внешних рынков к товарной продукции.</p>
--	--	---

	<p>поставщиков, создавать и вести базу поставщиков и покупателей товаров;</p> <ul style="list-style-type: none"> – обобщать и систематизировать коммерческую информацию, формировать базы данных с информацией о ценах на товары, работы, услуги, требованиях внешних и внутренних рынков к товарной продукции, статистически ее обрабатывать в формате электронных таблиц и формулировать аналитические выводы; – анализировать внешнюю конкурентную среду для выявления аналогичных или взаимозаменяемых товаров; – создавать и вести информационную базу данных поставщиков и покупателей; – составлять документы, формировать, архивировать, направлять документы и информацию; – обобщать полученную информацию, обрабатывать ее с применением программных продуктов; <p>обобщать и систематизировать коммерческую информацию для подготовки сводных отчетов и аналитических материалов.</p>	
--	--	--

Перечень общих компетенций элементы, которых формируются в рамках учебной дисциплины:

Код ОК	Наименование ОК
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

Перечень профессиональных компетенций элементы, которых формируются в рамках учебной дисциплины:

Код ПК	Наименование ПК
ПК 4.6	Осуществлять поддержку и обслуживание бизнес-приложений.

1 МЕТОДЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1 Для текущего и рубежного контроля освоения дисциплинарных компетенций используются следующие методы:

- Устный опрос
- Тестирование
- Наблюдение и оценка результатов практических занятий
- Экспертная оценка результатов самостоятельной работы
- Экспертная оценка домашней контрольной работы
- Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в

процессе освоения учебной дисциплины

2 Формами промежуточных аттестаций по учебной дисциплине являются: **дифференцированный зачет**, которые проводятся в сроки, установленные учебным планом и определяемые календарным учебным графиком образовательного процесса.

Таблица 1 – Методы и формы контроля и оценивания элементов учебной дисциплины

Элемент учебной дисциплины	Методы и формы контроля и оценивания		
	Текущий контроль	Рубежный контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1. Семейная экономика. Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи. Тема 1.2. Личное финансовое планирование. Тема 1.3. Контроль семейных расходов Тема 1.4. Семейный бюджет	Устный опрос - Наблюдение и оценка результатов практических занятий - Экспертная оценка результатов самостоятельной работы - Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Экспертная оценка результатов самостоятельной работы - Тестирование	

<p>Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.</p> <p>Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</p> <p>Тема 2.2. Банковская система РФ</p> <p>Тема 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них.</p> <p>Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.</p> <p>Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь</p>	<p>Устный опрос - Наблюдение и оценка результатов практических занятий - Экспертная оценка результатов самостоятельной работы - Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины</p>	<p>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы - Тестирование</p>	
<p>Форма контроля</p>			<p>Дифференцированный зачет</p>

Текущий контроль

Текущий контроль усвоения материала проводится в форме устного опроса, тестирования и диктанта, обучающихся по темам учебной дисциплины.

Наблюдение и оценка результатов практических занятий

Типовые темы практических занятий приведены в РПД. Комплект заданий на практические занятия приведены в МУ по ПЗ по учебной дисциплине.

Формой контроля является оценка работы с индивидуальными заданиями по практическим занятиям

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Осуществляется как наблюдение за процессом деятельности обучающегося в режиме реального времени. Является качественной оценкой освоения учебной дисциплины, учитываемой при промежуточной аттестации.

Экспертная оценка домашней контрольной работы

Темы контрольных работ и требования к их выполнению приведены в МУ по СРС по учебной дисциплине.

Выполненная контрольная работа сдается в деканат в установленные сроки. Результаты домашней контрольной работы учитываются при промежуточной аттестации. При необходимости возможно собеседование с преподавателем по теме контрольной работы.

Рубежный контроль

Рубежный контроль для комплексного оценивания усвоенных знаний, освоенных умений проводится в форме сдачи итогового тестирования.

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ ПРИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Показатели оценки результатов
Умение:	
<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач. определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Распознает, анализирует задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; – Выделяет составные части и определяет этапы решения задачи; – Выявляет и эффективно осуществляет поиск информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы; – Составляет план действия и определяет необходимые ресурсы; – Демонстрирует владение актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; – Реализует составленный план и оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) – Определяет задачи для поиска информации, необходимые источники и планирует процесс поиска; – Структурирует получаемую информацию, выделяет наиболее значимое в перечне информации и оценивает практическую значимость результатов поиска; – Оформляет результаты поиска, применяя средства информационных технологий для решения профессиональных задач; используя современное программное обеспечение и различные цифровые средства для решения профессиональных задач. – определяет актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; – применяет современную научную профессиональную терминологию; – определяет и выстраивает траектории профессионального развития и самообразования; – Демонстрирует умения организовывать работу коллектива и команды;

<p>профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>определять источники финансирования</p> <p>организовывать работу коллектива и команды;</p> <p>взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p> <p>грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p> <p>описывать значимость своей специальности;</p> <p>применять стандарты антикоррупционного поведения</p> <p>соблюдать нормы экологической безопасности;</p> <p>определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности;</p> <p>осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – В ходе профессиональной деятельности взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами, опираясь на знания психологических основ – Грамотно излагает свои мысли и оформляет документы по профессиональной тематике на государственном языке в соответствии с установленными правилами, – Демонстрирует толерантность в рабочем коллективе – применяет стандарты антикоррупционного поведения; – соблюдает нормы экологической безопасности; – определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; – осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; – выбирать ресурсы в зависимости от региональных климатических условий.
<p>Знание:</p>	
<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>структуру плана для решения задач;</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> <p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации;</p> <p>формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;</p>	<p>Понимает актуальность знаний в области финансов в профессиональном и социальном контексте;</p> <p>Использует основные источники и ресурсы для решения задач по распоряжению личными и семейными финансами;</p> <p>Определяет алгоритм выполнения работ с использованием цифровых ресурсов при реализации задач в смежных областях;</p> <p>Знает методы работы с финансами;</p> <p>Владеет правилами составления плана деятельности;</p> <p>Знает порядок оценки результатов решения задач в области распоряжения личными и семейными финансами;</p> <p>Владеет знаниями по структурированию информации в области финансов;</p>

<p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации;</p> <p>современная научная и профессиональная терминология;</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы финансовой грамотности;</p> <p>порядок выстраивания презентации;</p> <p>кредитные банковские продукты</p> <p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</p> <p>особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений</p> <p>сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей;</p> <p>значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</p> <p>правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности;</p> <p>основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения;</p> <p>принципы бережливого производства;</p> <p>основные направления изменения климатических условий региона.</p>	<p>Подбирает цифровые инструменты, современные средства и устройства информатизации для выполнения задач в области управления личными и семейными финансами;</p> <p>Знает методы работы с официальными сайтами коммерческих банков;</p> <p>Знает правила работы в цифровых калькуляторах, с правовыми справочными системами;</p> <p>Знает виды банковских продуктов и дает им характеристику;</p> <p>Владеет методикой начисления процентов за пользование кредитом, ипотекой;</p> <p>Понимает график платежей за пользование кредитом;</p> <p>Знает психологические основы поведения в коллективе;</p> <p>Принимает особенности социального и культурного контекста;</p> <p>Имеет гражданско-патриотическую позицию;</p> <p>Понимает и разделяет общечеловеческие ценности;</p> <p>Знает стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;</p> <p>Знает правила экологической безопасности;</p> <p>основные ресурсы, задействованные в организации своей деятельности;</p> <p>Понимает принципы бережливого производства;</p> <p>Знает основные направления изменения климатических условий региона.</p>
---	---

3 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерии устного ответа

Критерии оценки	Оценка
обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка	Отлично
обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого	Хорошо
обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого	Удовлетворительно

Критерии оценки практических занятий

1 активность работы на практическом занятии (выполнение всех заданий, предложенных преподавателем);

2 правильность ответов на вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение понятий, идей, и т.д.);

3 полнота и одновременно лаконичность ответа (ответ должен отражать основные теории и концепции по раскрываемому вопросу, содержать их критический анализ и сопоставление);

4 умение формулировать собственную точку зрения, грамотно аргументировать свою позицию по раскрываемому вопросу;

5 культура речи (материал должен быть изложен хорошим профессиональным языком, с грамотным использованием соответствующей системы понятий и терминов)

Критерии оценки практического задания

Критерии оценки	Оценка
–работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; все опыты проведены в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполнены все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполнен анализ погрешностей	Отлично
–работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; все опыты проведены в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполнены все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполнен анализ погрешностей Допущено два - три недочета или не более одной негрубой ошибки и одного недочёта	Хорошо
–работа выполнена не полностью, но объем выполненной части позволяет получить правильные результаты и выводы, если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.	Удовлетворительно
Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов, если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно	Неудовлетворительно

Критерии оценки контрольной работы

Критерии оценки	Оценка
Контрольная работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета	Отлично
Контрольная работа выполнена полностью, но допущено не более одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух недочетов	Хорошо

Контрольная работа выполнена правильно не менее половины работы или допущено не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов, плохое знание текста произведения, допущено искажение фактов	Удовлетворительно
допущено число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнено менее половины работы	Неудовлетворительно

Критерии оценивания тестов

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
100-86	85-70	69 - 51	50 и менее

Критерии результатов самостоятельной работы

При экспертной оценке результатов самостоятельной работы учитываются такие критерии:

- Глубина освоения знаний
- Источники информации
- Качество выполнения работы
- Самостоятельность изложения
- Творчество и личный вклад
- Соблюдение правил оформления

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Интегральная качественная оценка освоения учебной дисциплины, учитываемая при промежуточной аттестации.

Критерии оценки промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамен.

Экзамен проводится по завершению курса изучения учебной дисциплины по билетам, содержащим два теоретических вопроса и практическое задание.

К сдаче экзамена допускаются обучающиеся, выполнившие все отчетные работы и получившие по результатам текущей аттестации оценки не ниже «удовлетворительно».

Основой для определения оценки на экзамене служит объем и уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Критерии оценивания экзамена

Критерии оценки	Оценка
<p>Всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполненные все предусмотренные программой задания, глубоко усвоенные основная и дополнительная литература, рекомендованная программой, активная работа на практических (лабораторных) занятиях.</p> <p>Обучающийся разбирается в основных научных концепциях по изучаемой учебной дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала.</p> <p>Ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично</p>	Отлично
<p>Достаточно полное знание учебно-программного материала.</p> <p>Обучающийся не допускает в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических (лабораторных) занятиях, показавший систематический характер знаний по учебной дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению</p>	Хорошо

<p>Обучающийся показал знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, не отличавшийся активностью на практических (лабораторных) занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей</p>	<p>Удовлетворительно</p>
<p>обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно - программного материала, не выполнивший самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустивший принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавший основные практические (лабораторные) занятия, допускающий существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей учебной дисциплине</p>	<p>Неудовлетворительно</p>

4 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЯ

Задания для оценки освоения Раздела 1 Семейная экономика.

Задания для оценки освоения Тема 1.1 Финансовое планирование как способ повышения благополучия семьи.

Знать: Сущность и функции денег, историю их возникновения; механизмы постановки финансовых целей (SMART); понятие «замкнутый круг расходов» (ловушка бедности) и законные источники создания богатства; основы функционирования валютного рынка, виды валютных курсов и методы диверсификации рисков при валютных операциях.

Уметь: Анализировать влияние изменения валютного курса на благополучие семьи и личный бюджет, а также применять инструменты диверсификации для минимизации финансовых потерь.

Вопросы для устного опроса

1. Кратко опишите эволюцию денег от товарных (скот, меха, ракушки) до современных цифровых (криптовалюта, безналичные расчеты). Какие функции деньги выполняют в нашей жизни сегодня (мера стоимости, средство обращения, средство накопления)?

2. В чем ключевое отличие мечты от финансовой цели? Приведите пример, как превратить абстрактную мечту «хочу много денег» в конкретную финансовую цель по системе SMART (конкретная, измеримая, достижимая, актуальная, ограниченная во времени).

3. Назовите основные этапы постановки личной или семейной финансовой цели. Как определить, какой ресурс (время, деньги, знания) потребуется для ее достижения?

4. Объясните понятие «замкнутый круг расходов» (или «ловушка бедности»). Почему людям с низким доходом сложно начать откладывать и инвестировать? Какие существуют способы разорвать этот круг?

5. Перечислите основные законные источники создания личного (семейного) богатства. В чем принципиальная разница между доходами от трудовой деятельности (активный доход) и доходами от инвестиций (пассивный доход)?

6. Что такое валюта и валютный рынок? Кто является основными участниками валютного рынка (Центральные банки, коммерческие банки, фирмы-экспортеры/импортеры, туристы, спекулянты)?

7. Объясните разницу между фиксированным (устанавливается государством) и регулируемым (плавающим) (формируется под влиянием спроса и предложения) валютными курсами. В чем плюсы и минусы каждого для простого человека?

8. Влияние курса на население: Как изменится благосостояние семьи Ивановых, которая планирует летний отдых в Турции (траты в евро/долларах или лирах), если курс рубля резко упадет по отношению к этим валютам? А если курс рубля вырастет?

9. Влияние курса на фирмы: Как изменение валютного курса (ослабление национальной валюты) повлияет на российскую компанию, которая продает нефть за границу (экспортер) и на компанию, которая продает в России импортную бытовую технику (импортер)? Кто выиграет, а кто проиграет?

10. Что такое диверсификация рисков применительно к семейным сбережениям в валюте? Предложите стратегию диверсификации для семьи, которая боится потерять сбережения из-за скачков курса рубля (например, «мультивалютная корзина»). Почему не стоит хранить все сбережения в одной валюте?

Типовое тестирование темы 1.1

Вопрос 1 Какую функцию выполняют деньги, когда вы откладываете часть зарплаты для покупки автомобиля через год?

- 1) Мера стоимости
- 2) Средство обращения
- 3) Средство накопления (сбережения)
- 4) Мировые деньги

Вопрос 2 Расположите в хронологическом порядке (от самой ранней к самой поздней) формы денег, существовавшие в истории человечества:

- А. Бумажные деньги (банкноты)
- Б. Товарные деньги (скот, меха, ракушки)
- В. Кредитные карты и электронные деньги
- Г. Металлические монеты (золото, серебро)

Вопрос 3 Какие из перечисленных признаков характеризуют именно финансовую цель, а не просто мечту? (Выберите 2 правильных ответа)

- 1) Эмоциональная окраска желания («Хочу новую машину, потому что это круто!»)
- 2) Наличие конкретной суммы и срока («Накопить 500 000 рублей за 3 года на первоначальный взнос по ипотеке»).
- 3) Абстрактность и отсутствие плана действий.
- 4) Возможность декомпозиции (разбивки) на более мелкие шаги и задачи.

Вопрос 4 Установите соответствие между типом валютного курса и его характеристикой. К каждой позиции из левого столбца подберите позицию из правого столбца.

Тип валютного курса	Характеристика
1. Фиксированный валютный курс	А. Устанавливается Центральным банком и не зависит от спроса и предложения на рынке.
2. Регулируемый (плавающий) валютный курс	Б. Формируется под влиянием спроса и предложения на валюту, но государство может сглаживать резкие колебания.

Вопрос 5 . Кто из экономических агентов выигрывает от снижения курса национальной валюты (например, ослабления рубля)?

- 1) Семья, планирующая летний отдых в Европе.
- 2) Российская компания-экспортер, продающая товары за границу.
- 3) Магазин бытовой техники, закупающий товары за рубежом.
- 4) Студент, оплачивающий обучение в зарубежном вузе.

Вопрос 6 . Объясните суть понятия «замкнутый круг расходов» (ловушка бедности). Почему людям, живущим от зарплаты до зарплаты, сложно начать формировать сбережения?

Вопрос 7. Что такое диверсификация рисков применительно к семейным сбережениям в валюте? Предложите конкретную стратегию диверсификации для семьи, которая хочет защитить свои накопления от резких колебаний курса рубля.

Вопрос 8 . Назовите основные законные источники создания богатства (доходов семьи). В чем заключается ключевое отличие активных доходов от пассивных?

Вопрос 9. Семья Петровых копит рубли на покупку квартиры. Однако курс доллара резко вырос, а вслед за ним поднялись цены на импортные стройматериалы, металл и технику. Как изменение валютного курса повлияет на финансовую цель семьи? Ответ обоснуйте.

Вопрос 10 . В чем заключается главное отличие финансовой цели от мечты? Кратко опишите алгоритм постановки личной финансовой цели (например, «Купить машину»).

Задания для оценки освоения Тема 1.2 Личное финансовое планирование.

Знать: Классификацию источников денежных средств семьи (доходы от трудовой деятельности, от капитала, социальные трансферты); принципы расчета личного дохода и дохода после уплаты налогов (располагаемый доход); структуру доходов населения России; формы вознаграждения наемным работникам (оклад, тарифная ставка, премии, компенсации) и факторы, влияющие на уровень заработной платы; основные права и обязанности наемных работников; необходимость уплаты налогов и случаи подачи налоговой декларации (3-НДФЛ); условия выплаты выходного пособия при увольнении; понятие и виды безработицы (фрикционная, структурная, циклическая).

Уметь: Различать виды доходов семьи по источникам получения (активные/пассивные, номинальные/реальные); рассчитывать совокупный доход семьи и доход, остающийся после уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ); анализировать структуру доходов и определять ее влияние на финансовую устойчивость семьи; классифицировать конкретные жизненные ситуации по видам безработицы.

Вопросы для устного опроса

1. Перечислите основные источники денежных средств современной семьи. На какие группы (например, трудовые доходы, доходы от собственности, социальные выплаты) их можно разделить?

2. Объясните разницу между номинальным и реальным доходом. Почему рост номинальной зарплаты не всегда означает повышение благосостояния семьи?

3. Что такое располагаемый доход? Как рассчитать сумму, которая остается в семье после уплаты всех обязательных платежей и налогов (в первую очередь — НДФЛ)?

4. Какова примерная структура доходов населения России? Какие тенденции (рост/снижение доли зарплаты, социальных выплат, предпринимательского дохода) наблюдаются в последние годы?

5. Назовите основные формы и системы оплаты труда наемных работников (повременная, сдельная, оклад, тарифная ставка). От каких факторов (образование, опыт, регион, спрос на профессию) зависит уровень заработной платы?

6. Какие основные права есть у работника по трудовому договору (право на своевременную оплату, отпуск, больничный, безопасные условия труда) и какие обязанности он несет перед работодателем?

7. Чем отличаются эти формы оплаты труда с точки зрения налогообложения и социальной защищенности работника? Какие риски несет работник, соглашаясь на «серую» или «черную» схему?

8. В каких случаях у гражданина возникает обязанность подать налоговую декларацию (3-НДФЛ)? Приведите 3-4 примера (продажа имущества, аренда, выигрыш, дорогие подарки не от близких родственников).

9. Кому и в каких размерах выплачивается выходное пособие? Объясните порядок выплаты при увольнении по сокращению штата (первый, второй и третий месяцы).

10. Охарактеризуйте три основных вида безработицы: фрикционную, структурную и циклическую. Приведите примеры для каждого вида. Кого называют «занятыми» и «безработными»?

Типовой задания по теме 1.2 Личное финансовое планирование.

Вопрос 1 .Что из перечисленного относится к доходам семьи от собственности (пассивным доходам)?

- 1) Заработная плата за сверхурочную работу
- 2) Пенсия по старости
- 3) Проценты по банковскому вкладу
- 4) Пособие по безработице

Вопрос 2 . Гражданин получил заработную плату в размере 50 000 рублей до вычета налогов. Ставка НДФЛ составляет 13%. Какова сумма его располагаемого дохода (чистыми, "на руки")?

- 1) 50 000 руб.
- 2) 43 500 руб.
- 3) 6500 руб.
- 4) 56 500 руб.

Вопрос 3 . Какие из перечисленных выплат включаются в совокупный доход семьи? (Выберите все правильные ответы)

- 1) Стипендия студента
- 2) Доход от сдачи квартиры в аренду
- 3) Выигрыш в лотерею
- 4) Пособие по временной нетрудоспособности (больничный)

Вопрос 4 . Установите соответствие между ситуацией и видом безработицы.

Ситуация	Вид безработицы
1. Выпускник вуза ищет первую работу с достойной оплатой	А. Структурная
2. В регионе закрылся градообразующий угольный разрез, и шахтеры не могут найти работу из-за отсутствия иных вакансий	Б. Фрикционная
3. Во время экономического кризиса завод сократил часть сотрудников из-за падения спроса на продукцию	В. Циклическая

Вопрос 5 . В каком из перечисленных случаев гражданин обязан подать налоговую декларацию (3-НДФЛ)?

- 1) При покупке квартиры для получения налогового вычета
- 2) При продаже автомобиля, который был в собственности 2 года
- 3) При получении зарплаты по основному месту работы
- 4) При получении подарка от близкого родственника

Вопрос 6 . Годовой доход семьи Ивановых складывается из следующих источников:

Зарплата отца — 720 000 руб. в год (до вычета налогов).

Зарплата матери — 480 000 руб. в год (до вычета налогов).

Стипендия сына — 1200 руб. в месяц.

Проценты по вкладу — 15 000 руб. в год.

Доход от аренды квартиры — 240 000 руб. в год.

Рассчитайте совокупный годовой доход семьи (брутто, до уплаты налогов) и ежемесячный располагаемый доход семьи (нетто, после уплаты НДФЛ по ставке 13%), учитывая, что стипендия НДФЛ не облагается.

Вопрос 7 . Сотрудника уведомили о сокращении штата. Объясните, на какие выплаты он имеет право по закону при увольнении по сокращению и в каком порядке они производятся (первый, второй, третий месяцы).

Вопрос 8 . Назовите не менее трех факторов, от которых зависит уровень заработной платы работника. В чем заключается разница между номинальной и реальной заработной платой?

Вопрос 9. В чем заключаются преимущества официального трудоустройства («белой» зарплаты) для работника по сравнению с «серыми» и «черными» схемами оплаты труда? Укажите не менее трех преимуществ.

Вопрос 10 . Опираясь на данные Росстата или общую экономическую ситуацию, охарактеризуйте структуру денежных доходов населения России. Какую долю примерно занимают: 1) оплата труда; 2) социальные выплаты; 3) доходы от предпринимательской деятельности и собственности?

Задания для оценки освоения Тема 1.3 Контроль семейных расходов

Знать: Экономическую сущность расходов семьи, их классификацию по важности (необходимые, желательные, имиджевые) и периодичности (регулярные, нерегулярные) ; типовую структуру расходов среднестатистической российской семьи (доли затрат на питание, ЖКХ, транспорт, одежду, медицину, досуг) ; зависимость структуры расходов от этапа жизненного цикла семьи; методы

Уметь: Классифицировать конкретные расходы семьи по различным признакам (обязательные/необязательные, регулярные/переменные); анализировать структуру расходов, выявлять избыточные траты и резервы для оптимизации; фиксировать и группировать повседневные расходы с использованием различных инструментов (таблицы, приложения); рассчитывать долю отдельных категорий в общем бюджете семьи

Вопросы для устного опроса

1. Что такое расходы семьи? Чем они отличаются от доходов с точки зрения семейного бюджета?

2. На какие группы делятся расходы по степени важности (необходимые, желательные, имиджевые)? Приведите примеры расходов каждой группы. Почему сбережения также относят к необходимым расходам?

3. Как классифицируются расходы по периодичности (регулярные, нерегулярные)? Чем ежемесячные расходы отличаются от ежегодных и сезонных?

4. Опишите примерную структуру расходов среднестатистической российской семьи. Какие статьи расходов занимают наибольшую долю (в процентах) и почему?

5. Одинакова ли структура расходов для семей, проживающих в разных регионах России и в разных типах населенных пунктов (город/село)? От каких факторов она зависит?

6. Как меняется структура расходов семьи на разных этапах ее жизни (молодая семья без детей, семья с маленькими детьми, семья с детьми-подростками, пенсионеры)? Приведите примеры.

7. Какие существуют способы контроля семейных расходов (ручная запись, таблицы Excel, мобильные приложения)? В чем преимущества и недостатки каждого метода?

8. Для чего необходимо распределять расходы по категориям (продукты, транспорт, развлечения и т.д.)? Как детализация категорий помогает в анализе бюджета?

9. Как часто рекомендуется анализировать структуру расходов? Что можно увидеть при сравнении расходов за разные периоды (месяц, квартал, год)?

10. Что такое оптимизация расходов и чем она отличается от жесткой экономии? Какие статьи расходов можно оптимизировать без существенного снижения качества жизни?

Типовое тестирование по теме 1.3 Контроль семейных расходов

Вопрос 1 Что относится к расходам семьи?

- 1) Заработная плата
- 2) Пенсия
- 3) Оплата коммунальных услуг
- 4) Проценты по банковскому вкладу

Вопрос 2. К какой группе расходов по степени важности относятся затраты на посещение кинотеатров, кафе и фитнес-клуба?

- 1) Необходимые (обязательные) расходы
- 2) Желательные расходы
- 3) Расходы на имиджевые товары и роскошь
- 4) Регулярные расходы

Вопрос 3 .Какой процент от ежемесячного дохода среднестатистической российской семьи, по данным экспертов, составляет покупка продуктов питания?

- 1) 5–10%
- 2) 10–15%
- 3) 20–30%
- 4) 40–50%

Вопрос 4 Установите соответствие между видом расходов и их примером.

Вид расходов	Пример
1. Регулярные (ежемесячные)	А. Покупка шубы
2. Сезонные	Б. Оплата интернета и связи
3. Нерегулярные (переменные)	В. Приобретение школьной формы к 1 сентября
4. Ежегодные	Г. Оплата страховки автомобиля

Вопрос 5. Какие из перечисленных инструментов можно использовать для учета и контроля семейных расходов? (Выберите все правильные ответы)

- 1) Мобильные приложения (Money Lover, «Дзен-мани», Wallet)
- 2) Электронные таблицы (Excel, Google Tables)
- 3) Банковские выписки по картам
- 4) Обычный блокнот или тетрадь

Вопрос 6 . Семья Петровых тратит 45 000 рублей в месяц на продукты, 12 000 рублей на коммунальные услуги, 8 000 рублей на транспорт, 15 000 рублей на одежду, 10 000 рублей на развлечения и 5 000 рублей на лекарства. Рассчитайте общую сумму расходов семьи и определите долю (%) расходов на питание в общем бюджете.

Вопрос 7. Назовите не менее трех факторов, влияющих на структуру расходов семьи в разные периоды ее жизни. Как меняются приоритеты в расходах у семьи с появлением маленьких детей?

Вопрос 8 В чем заключается разница между фиксированными (обязательными) и переменными расходами? Приведите по два примера каждого вида расходов.

Вопрос 9 . Молодая семья жалуется, что к концу месяца деньги заканчиваются, но они не могут понять, на что они были потрачены. Какой первый шаг вы порекомендуете им для решения этой проблемы? Опишите алгоритм действий на ближайшие 2-3 месяца.

Вопрос 10 . Используя данные об инфляции и росте цен на товары и услуги, объясните, почему простое замораживание расходов (жесткая экономия) не всегда является эффективной стратегией? Какой подход к управлению расходами считается более современным и действенным?

Задания для оценки освоения Тема 1.4 Семейный бюджет

Знать: Понятие семейного бюджета как финансового плана семьи на определенный срок, включающего учет и сопоставление всех доходов и расходов ; отличия личного бюджета от семейного ; виды бюджета по соотношению доходов и расходов (дефицитный, профицитный, сбалансированный) ; причины возникновения дефицита бюджета семьи; виды дефицита (временный/хронический) и основные способы его устранения (увеличение доходов, сокращение расходов, оптимизация структуры затрат)

Уметь: Составлять семейный бюджет на месяц (или иной период), различать его виды (дефицитный, профицитный, сбалансированный) по результатам расчетов; анализировать причины возникновения дефицита семейного бюджета и предлагать конкретные меры по его устранению (как за счет оптимизации расходов, так и за счет поиска дополнительных источников доходов); рассчитывать сумму сбережений или недостатка средств.

Вопросы для устного опроса

1. Что такое семейный бюджет? Чем он отличается от бухгалтерского учета доходов и расходов (какую главную функцию выполняет)?
2. Охарактеризуйте три основных состояния семейного бюджета: дефицитный, профицитный и сбалансированный. Какой из них является наиболее желательным и почему?
3. Всегда ли сбалансированный бюджет (доходы равны расходам) является признаком финансового здоровья семьи? Что в таком бюджете может сигнализировать о скрытых проблемах?
4. Перечислите основные причины, по которым у семьи может возникнуть дефицит бюджета (как внешние, так и внутренние, связанные с планированием).
5. В чем разница между временным (краткосрочным) дефицитом бюджета и хроническим? Какой из них опаснее для семьи и почему?
6. Назовите два главных способа борьбы с дефицитом семейного бюджета. Приведите примеры конкретных действий в рамках каждого способа.
7. Если денег не хватает на все запланированные траты, какие расходы должны быть оплачены в первую очередь (приоритезация)?
8. В чем принципиальное отличие личного бюджета одного человека от бюджета семьи, состоящей из нескольких человек?
9. Какие существуют способы организации семейного бюджета (совместный, отдельный, долевого)? В чем плюсы и минусы каждого?

10. Как наличие профицита в семейном бюджете связано с возможностью достижения долгосрочных финансовых целей (покупка квартиры, машины, образование детей)? Почему в бюджете важно закладывать статью «Сбережения»?

Типовой тест по теме 1.4 Семейный бюджет

Вопрос 1 Что такое семейный бюджет?

- 1) Совокупность всех денег, хранящихся в сейфе семьи
- 2) Финансовый план семьи, суммирующий все доходы и расходы за определенный период
- 3) Список желаемых покупок на месяц
- 4) Общая сумма налогов, уплачиваемых семьей

Вопрос 2 Как называется бюджет, в котором расходы превышают доходы?

- 1) Профицитный
- 2) Сбалансированный
- 3) Дефицитный
- 4) Оптимальный

Вопрос 3 Доходы семьи составляют 80 000 рублей, а расходы — 95 000 рублей.

Какой вид бюджета у этой семьи?

- 1) Профицитный
- 2) Сбалансированный
- 3) Дефицитный
- 4) Регулярный

Вопрос 4. Установите соответствие между видом бюджета и его характеристикой.

Вид бюджета	Характеристика
1. Совместный бюджет	А. Каждый член семьи самостоятельно распоряжается своим доходом, а общие траты делятся по договоренности (пополам или по очереди).
2. Раздельный бюджет	Б. Все заработанные средства складываются в общий «котел», и затем решения о тратах принимаются совместно.

3. Долевой (совместно-раздельный) бюджет	В. Сначала определяется сумма на общие нужды (питание, ЖКХ), которая распределяется между членами семьи в равных долях или пропорционально доходу. Остаток каждый тратит на себя.
--	---

Вопрос 5 Какие меры можно предпринять для устранения хронического дефицита семейного бюджета? (Выберите все правильные ответы)

- 1) Начать вести учет расходов, чтобы выявить ненужные траты
- 2) Оформить несколько потребительских кредитов, чтобы закрыть текущие долги
- 3) Искать дополнительные источники дохода (подработка, смена работы)
- 4) Сократить расходы на обязательные платежи (налоги, коммуналку, кредиты)

Вопрос 6 .Перед вами данные о планируемых доходах и расходах семьи на месяц:

Доходы: зарплата папы — 60 000 руб., зарплата мамы — 35 000 руб., подработка (репетиторство) — 10 000 руб.

Расходы: продукты — 30 000 руб., коммунальные платежи — 8 000 руб., кредит — 15 000 руб., одежда — 10 000 руб., развлечения — 7 000 руб., лекарства — 3 000 руб., проезд — 4 000 руб., связь/интернет — 2 000 руб.

Рассчитайте общий доход семьи, общие расходы и определите, является ли бюджет дефицитным, профицитным или сбалансированным. Какой финансовый совет вы можете дать этой семье?

Вопрос 7 .Объясните разницу между личным бюджетом и семейным бюджетом. В каких случаях человеку достаточно вести только личный бюджет, а когда возникает необходимость переходить к семейному?

Вопрос 8 . Назовите не менее трех причин, которые могут привести к возникновению дефицита семейного бюджета. Какие из этих причин семья может контролировать самостоятельно?

Вопрос 9 .Что означает понятие «сбалансированный бюджет»? В чем его потенциальная опасность, если в нем не учтены расходы на формирование сбережений или резервного фонда?

Вопрос 10 .Семья обнаружила, что на протяжении полугода у них хронический дефицит бюджета в среднем 7 000 рублей в месяц. Предложите план действий (не менее 4 шагов), который поможет семье исправить эту ситуацию.

Задания для оценки освоения Разделу 2 Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции

Задания для оценки освоения по теме 2.1 Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций

Знать: Экономическую сущность сбережений и инвестиций, их цели и различия ; понятие депозита и виды банковских вкладов (срочный/до востребования, рублевый/валютный, с пополнением/снятием, с капитализацией/без) ; механизм начисления процентов по вкладам и понятие процентной ставки; сущность инфляции и ее влияние на покупательную способность сбережений ; понятие паевого инвестиционного фонда (ПИФ) как способа коллективного инвестирования ; виды инвестиционного дохода (капитализация, дивиденды/проценты)

Уметь: Различать цели сбережений и инвестиций, сравнивать их доходность, риски и ликвидность ; классифицировать банковские вклады по различным признакам и выбирать подходящий тип вклада в зависимости от финансовой цели (накопление, сохранение, получение регулярного дохода) ; рассчитывать реальную доходность вклада с учетом инфляции; сравнивать доходность ПИФов и банковских вкладов на основе статистических данных ; оценивать влияние инфляции на покупательную способность сбережений

Вопросы для устного опроса

1. В чем заключается принципиальная разница между сбережениями и инвестициями? Какие цели преследует человек, когда просто откладывает деньги, и когда начинает инвестировать?
2. Перечислите основные виды банковских вкладов. Чем отличается срочный вклад от вклада «до востребования»? В чем преимущества вклада с капитализацией процентов?
3. Что такое процентная ставка по вкладу? От каких факторов зависит ее размер (ключевая ставка ЦБ, срок вклада, сумма, наличие дополнительных опций)?
4. Что такое инфляция? Как она влияет на сбережения семьи, если они просто хранятся «под матрасом» или на вкладе с низкой ставкой?
5. Объясните понятие «реальная доходность» вклада. Как рассчитать, выигрывает семья или проигрывает от размещения денег на депозите в период высокой инфляции?
6. Что такое ПИФ простыми словами? Какую проблему инвестора решает этот финансовый инструмент?
7. Сравните среднюю доходность ПИФов и банковских вкладов в текущем году (со ссылкой на актуальные данные). Всегда ли ПИФы выгоднее депозитов?

8. Какие риски существуют при инвестировании в паевые инвестиционные фонды? Почему ПИФ нельзя считать таким же надежным, как банковский вклад?

9. Какие существуют способы получения дохода от инвестиций? Чем отличается доход от роста стоимости актива (капитализация) от текущих выплат (дивиденды, купоны)?

10. Семья хочет накопить на первоначальный взнос по ипотеке через 3 года. Какой инструмент вы порекомендуете: вклад или ПИФ? Почему? А если цель — создать резервный фонд на случай потери работы?

Типовой тест по теме 2.1 Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций

Вопрос 1. Что из перечисленного является главной целью сбережений (в отличие от инвестиций)?

- 1) Получение высокого спекулятивного дохода
- 2) Сохранение средств и создание «подушки безопасности»
- 3) Покупка быстрорастущих активов
- 4) Участие в управлении компанией

Вопрос 2 .Какой вид банковского вклада предполагает возможность снятия части средств без потери процентов до неснижаемого остатка?

- 1) Срочный вклад без пополнения и снятия
- 2) Вклад «до востребования»
- 3) Сберегательный счет с опцией частичного снятия
- 4) Мультивалютный вклад

Вопрос 3 Инфляция в стране составляет 9% в год, а банк предлагает вклад под 7% годовых. Какова реальная доходность (реальная процентная ставка) для вкладчика?

- 1) +7%
- 2) +16%
- 3) -2% (реальный убыток)
- 4) 0%

Вопрос 4 .Установите соответствие между типом финансового инструмента и его характеристикой.

Инструмент	Характеристика
1. Банковский вклад	А. Доходность может быть выше, но не гарантирована, риск потери части средств существует
2. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)	Б. Доходность обычно ниже, но средства застрахованы государством до 1,4 млн руб.

Вопрос 5 .Какие факторы влияют на процентную ставку по банковскому вкладу? (Выберите все правильные ответы)

- 1) Ключевая ставка Центрального банка
- 2) Срок размещения средств
- 3) Наличие опции пополнения и снятия
- 4) Цвет глаз менеджера банка

Вопрос 6 .Семья Ивановых открыла вклад в банке на сумму 300 000 рублей под 8% годовых. Годовая инфляция составила 10%. Рассчитайте номинальный доход семьи за год (сколько рублей прибавится на счете) и реальный результат с учетом инфляции (выиграла или проиграла семья и на сколько процентов).

Вопрос 7 .Объясните разницу между вкладом с капитализацией процентов и вкладом без капитализации. Какой вариант выгоднее при долгосрочном размещении средств и почему?

Вопрос 8 .Что такое Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)? Опишите механизм его работы: кто управляет деньгами, как формируется доходность, как инвестор может получить прибыль?

Вопрос 9 .Почему банковские вклады считаются более надежным способом сохранения средств по сравнению с инвестициями в ПИФы? Какая система защиты прав вкладчиков существует в России?

Вопрос 10 . Петр хочет накопить на автомобиль через 5 лет, а Мария ищет способ сохранить средства на случай экстренной ситуации (потеря работы). Какой финансовый инструмент вы порекомендуете каждому: сбережения или инвестиции? Почему?

Задания для оценки освоения по теме 2.2 Банковская система РФ

Знать: Структуру банковской системы РФ (Центральный банк, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков) ; функции и роль Центрального банка как мегарегулятора ; роль банков в жизни семьи (сбережения, кредитование, расчеты); принципы функционирования системы страхования вкладов (ССВ) и размер страхового возмещения ; основные правила использования кредитов, понятие рефинансирования и ипотеки ; виды расчетно-кассовых операций (хранение, перевод, обмен); формы дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, мобильный банкинг); основные риски интернет-банкинга и способы защиты от мошенничества

Уметь: Анализировать условия банковских продуктов (вклады, кредиты) и сравнивать их для выбора оптимального варианта; рассчитывать сумму страхового возмещения по вкладам при наступлении страхового случая; оценивать целесообразность рефинансирования кредита; пользоваться системами дистанционного банковского обслуживания с соблюдением правил безопасности; идентифицировать мошеннические схемы при использовании интернет-банкинга и применять меры защиты

Вопросы для устного опроса

1. Назовите основные элементы банковской системы Российской Федерации. Какие организации входят в ее состав согласно Федеральному закону?
2. Каковы основные функции и роль Центрального банка РФ в банковской системе? Почему его называют «банком банков» и мегарегулятором?
3. Какую роль играют банки в повседневной жизни современной семьи? Какие услуги банки предоставляют населению?
4. Что такое система страхования вкладов (ССВ)? Для чего она создана и как работает?
5. Какова максимальная сумма страхового возмещения по вкладам в настоящее время? Всегда ли возмещается полная сумма вклада, если она превышает этот лимит?
6. В каких случаях наступает страховой случай и Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начинает выплаты вкладчикам?
7. Перечислите основные правила, которые необходимо соблюдать при оформлении и использовании кредита. На что следует обратить внимание в кредитном договоре?
8. Что такое рефинансирование кредита? В каких случаях оно может быть выгодно заемщику? Чем ипотечный кредит отличается от потребительского?

9. Какие формы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) существуют? Какие операции можно совершать через интернет-банкинг и мобильный банкинг?

10. Какие основные риски существуют при использовании интернет-банкинга? Какие правила безопасности необходимо соблюдать, чтобы не стать жертвой мошенников?

Типовой тест по теме 2.2 Банковская система РФ

Инструкция: Внимательно прочитайте каждый вопрос. Выберите правильный вариант ответа (если не указано иное) или дайте развернутый ответ.

Вопрос 1 . Что входит в структуру банковской системы Российской Федерации согласно Федеральному закону?

- 1) Только коммерческие банки
- 2) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков
- 3) Министерство финансов и коммерческие банки
- 4) Страховые компании и пенсионные фонды

Вопрос 2 Какова основная функция Центрального банка РФ?

- 1) Выдача кредитов населению
- 2) Получение прибыли от банковской деятельности
- 3) Проведение единой государственной денежно-кредитной политики и надзор за банковской системой
- 4) Страхование вкладов населения

Вопрос 3.Какова максимальная сумма страхового возмещения по банковским вкладам физических лиц в настоящее время?

- 1) 700 000 рублей
- 2) 1 000 000 рублей
- 3) 1 400 000 рублей
- 4) 5 000 000 рублей

Вопрос 4 .Установите соответствие между видом банковской операции и ее примером.

Вид операции	Пример
1. Расчетно-кассовая операция	А. Оформление ипотечного кредита на покупку квартиры
2. Кредитная операция	Б. Перевод денег с карты на карту через мобильное приложение

3. Депозитная операция	В. Открытие сберегательного вклада под проценты
4. Валютно-обменная операция	Г. Покупка евро за рубли в банке

Вопрос 5 Какие меры безопасности рекомендуется соблюдать при использовании интернет-банкинга? (Выберите все правильные ответы)

- 1) Использовать сложные пароли и регулярно их менять
- 2) Подключать двухфакторную аутентификацию (подтверждение входа по SMS)
- 3) Переходить по ссылкам из подозрительных писем и SMS для ускорения входа в банк
- 4) Установить антивирус на устройство, с которого осуществляется вход в банк

Вопрос 6. Семья Петровых имеет вклад в банке "Надежный" на сумму 850 000 рублей. У банка отозвали лицензию. Рассчитайте сумму страхового возмещения, которую семья получит через Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Объясните порядок действий семьи для получения возмещения.

Вопрос 7 . Иван взял потребительский кредит в банке "А" под 22% годовых. Через год другой банк предложил ему рефинансировать этот кредит по ставке 18% годовых. Объясните, что такое рефинансирование и в чем выгода для Ивана при согласии на это предложение (укажите не менее двух преимуществ).

Вопрос 8 . Назовите основные функции Центрального банка РФ по отношению к коммерческим банкам. Какие инструменты надзора и регулирования использует ЦБ?

Вопрос 9 . Сергей получил SMS-сообщение с неизвестного номера: "Ваша карта заблокирована. Для разблокировки перейдите по ссылке и введите данные карты". Как следует поступить Сергею? Опишите правильный алгоритм действий и объясните, к каким последствиям может привести переход по такой ссылке.

Вопрос 10 . Чем отличается ипотечный кредит от потребительского? Укажите не менее трех отличий (цель кредита, срок, процентная ставка, обеспечение).

Задания для оценки освоения по теме 2.3 Финансовые риски и способы защиты от них.

Знать: Понятие финансового риска как вероятности потерь или снижения доходов семьи ; классификацию основных видов рисков (инфляционный, девальвационный, кредитный, риск потери дохода, риск мошенничества, риск банкротства финансовых организаций) ; сущность страхования как механизма защиты от рисков ; виды страхования

(имущественное, личное, ответственности) ; роль системы страхования вкладов (ССВ) в защите сбережений; принципы создания финансовой подушки безопасности ; основные признаки финансовых пирамид и мошеннических схем ; понятие диверсификации как способа снижения инвестиционных рисков

Уметь: Идентифицировать и классифицировать финансовые риски, с которыми может столкнуться семья в различных жизненных ситуациях; оценивать степень вероятности наступления рисков и потенциальный размер ущерба; применять основные методы управления рисками (избегание, принятие, снижение, передача) ; выбирать подходящие страховые продукты для защиты имущества, здоровья и ответственности ; рассчитывать необходимый размер финансовой подушки безопасности ; распознавать признаки мошеннических схем и финансовых пирамид ; использовать диверсификацию для снижения рисков при инвестировании семейных сбережений

Вопросы для устного опроса

1. Понятие финансового риска: Что такое финансовый риск с точки зрения семейной экономики? Какие непредвиденные события могут привести к ухудшению финансового положения семьи?

2. Перечислите основные виды финансовых рисков, с которыми может столкнуться семья. Чем инфляционный риск отличается от девальвационного? Что такое риск потери дохода и кредитный риск?

3. Объясните понятие «системный риск». Почему экономические кризисы, изменение законодательства или политическая нестабильность влияют на все семьи одновременно и как от них защититься?

4. Что такое страхование и как оно работает? Объясните принцип объединения рисков: почему небольшой взнос многих позволяет компенсировать крупный ущерб немногим?

5. Какие виды страхования существуют для защиты семейного бюджета? Чем отличается имущественное страхование от личного? Что покрывает страхование ответственности и почему оно важно?

6. Что такое система страхования вкладов (ССВ)? От какого риска она защищает вкладчиков и какова максимальная сумма возмещения?

7. Что такое финансовая подушка безопасности? Как рассчитать ее оптимальный размер для семьи и почему она считается первой линией защиты от любых рисков?

8. Что такое диверсификация применительно к семейным сбережениям и инвестициям? Как распределение средств между разными активами и валютами помогает снизить риски?

9. Каковы основные признаки финансовых пирамид и мошеннических схем? На какие «красные флаги» (обещание сверхдоходности, агрессивная реклама, отсутствие лицензии) следует обращать внимание?

10. Предложите комплекс мер по защите семейного бюджета от основных рисков (например, для семьи с ипотекой, маленьким ребенком и автомобилем). Какие виды страхования и другие методы защиты вы бы порекомендовали?

Задания для оценки освоения по теме 2.4 Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости

Знать: Структуру пенсионной системы Российской Федерации (обязательное пенсионное страхование, государственное пенсионное обеспечение, негосударственное пенсионное обеспечение) ; виды пенсий (страховая, социальная, государственная, накопительная) и условия их назначения ; роль и функции Социального фонда России (СФР, бывший ПФР) ; механизм формирования страховой пенсии (индивидуальные пенсионные коэффициенты, стаж, фиксированная выплата) ; сущность обязательного пенсионного страхования (ОПС) и добровольных (дополнительных) пенсионных накоплений; понятие негосударственного пенсионного фонда (НПФ) и программы долгосрочных сбережений (ПДС) как инструмента формирования добровольных пенсионных накоплений

Уметь: Различать виды пенсий (страховая, социальная, накопительная, негосударственная) и определять условия их получения; анализировать выписку из индивидуального лицевого счета в СФР для оценки сформированных пенсионных прав ; рассчитывать предполагаемый размер будущей страховой пенсии по формуле (ИПК × стоимость балла + фиксированная выплата) с использованием актуальных данных ; сравнивать условия различных негосударственных пенсионных фондов и программ (включая ПДС) для выбора оптимального варианта добровольных пенсионных накоплений ; оценивать достаточность планируемого пенсионного дохода и необходимость формирования дополнительных сбережений

Вопросы для устного опроса

1. Охарактеризуйте структуру пенсионной системы России. Какие основные уровни (части) в нее входят?

2. Перечислите основные виды пенсий, существующие в России. Кто имеет право на страховую пенсию по старости, а кому назначается социальная пенсия?

3. Из каких компонентов складывается страховая пенсия по старости? Что такое фиксированная выплата и индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК, пенсионный балл)?

4. Каковы условия назначения страховой пенсии по старости в 2026 году (возраст, стаж, количество баллов)? Кто может выйти на пенсию досрочно?

5. Какую роль играет Социальный фонд России (СФР) в пенсионной системе? За счет каких источников формируется бюджет фонда?

6. Что такое накопительная пенсия? В чем ее отличие от страховой пенсии? Почему с 2014 года действует "заморозка" накопительной части?

7. Что такое негосударственный пенсионный фонд (НПФ)? Какие виды деятельности (ОПС, НПО, ПДС) могут осуществлять НПФ?

8. Что представляет собой программа долгосрочных сбережений? В чем заключаются ее ключевые преимущества (государственное софинансирование, налоговый вычет, гарантирование)?

9. Как работает механизм государственного софинансирования в рамках ПДС? От чего зависит коэффициент софинансирования и какова максимальная сумма поддержки от государства в год?

10. С какого возраста рекомендуется начинать формировать пенсионные накопления и почему? Какие инструменты (кроме ПДС) можно использовать для создания "пенсионного капитала"

Типовой тест по теме 2.4 Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости

Инструкция: Внимательно прочитайте каждый вопрос. Выберите правильный вариант ответа (если не указано иное) или дайте развернутый ответ.

Вопрос 1 .Какой возраст выхода на страховую пенсию по старости установлен в 2026 году для мужчин и женщин?

Мужчины — 60 лет, женщины — 55 лет

Мужчины — 63 года, женщины — 58 лет

Мужчины — 64 года, женщины — 59 лет

Мужчины — 65 лет, женщины — 60 лет

Вопрос 2 .Какой федеральный орган исполнительной власти отвечает за выплату страховых пенсий в России?

- 1) Пенсионный фонд РФ (ПФР)
- 2) Министерство финансов РФ
- 3) Социальный фонд России (СФР)
- 4) Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)

Вопрос 3.Каков максимальный размер государственного софинансирования взносов в рамках программы долгосрочных сбережений (ПДС) в год?

- 1) 12 000 рублей
- 2) 24 000 рублей
- 3) 36 000 рублей
- 4) 60 000 рублей

Вопрос 4 .Установите соответствие между видом пенсии и условием ее назначения.

Вид пенсии	Условие назначения
1. Страховая пенсия по старости	А. Назначается на 5 лет позже страховой пенсии при отсутствии необходимого стажа и баллов.
2. Социальная пенсия по старости	Б. Назначается военнослужащим и приравненным к ним категориям при наличии выслуги лет.
3. Государственная пенсия за выслугу лет	В. Назначается при достижении пенсионного возраста, наличии не менее 15 лет стажа и 30 баллов.

Вопрос 5. Какие периоды, помимо трудовой деятельности, засчитываются в страховой стаж для назначения пенсии? (Выберите все правильные ответы)

- 1) Отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет
- 2) Служба в армии по призыву
- 3) Обучение в вузе на дневном отделении
- 4) Уход за инвалидом I группы

Вопрос 6 Гражданин Н. выходит на пенсию в 2026 году. За свою трудовую деятельность он накопил 85 пенсионных коэффициентов (ИПК). Используя данные 2026 года (стоимость одного пенсионного коэффициента — 156,76 рубля; фиксированная выплата — 9 584,69 рубля), рассчитайте размер его страховой пенсии по старости.

Вопрос 7 . Объясните разницу между обязательным пенсионным страхованием (ОПС) и негосударственным пенсионным обеспечением (НПО). Кто формирует взносы в каждом из этих случаев?

Вопрос 8 . Мария, 45 лет, работает в коммерческой компании и получает "белую" зарплату. Она хочет обеспечить себе дополнительный доход к пенсии. Какой современный финансовый инструмент, действующий в России с 2024 года, вы могли бы ей порекомендовать? Опишите два его основных преимущества.

Вопрос 9 . Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) или "пенсионный балл"? Как он влияет на размер будущей пенсии и от чего зависит количество накопленных баллов за год?

Вопрос 10. Назовите не менее трех факторов, определяющих размер будущей страховой пенсии гражданина. Почему финансовые эксперты рекомендуют начинать формировать "пенсионный капитал" самостоятельно как можно раньше, не полагаясь только на государство?

Задания для оценки освоения по теме 2.5 Страхование как способ сокращения финансовых потерь

Знать: Экономическую сущность страхования как механизма защиты от финансовых потерь и перераспределения рисков ; основные понятия страхования: риск, страховой случай, страховой взнос (премия), страховая сумма, страховая выплата ; классификацию страхования по форме проведения (обязательное и добровольное) и по объекту страхования (личное, имущественное, ответственности) ; особенности и примеры обязательного страхования в РФ (ОМС, ОСАГО, пенсионное) ; понятие финансовой устойчивости страховщика и факторы, на нее влияющие (собственные средства, страховые резервы, перестрахование, лицензирование)

Уметь: Различать виды страхования (личное, имущественное, ответственности) и формы страхования (обязательное/добровольное) для определения применимости в конкретной жизненной ситуации ; анализировать договор страхования (правила страхования) для выявления ключевых условий: страховые риски, исключения из покрытия, страховая сумма, франшиза, порядок выплаты ; оценивать финансовую надежность страховой компании (наличие лицензии, рейтинги, участие в системе гарантирования) ; рассчитывать размер

страховой выплаты с учетом франшизы (условной/безусловной) ; сопоставлять страховые продукты разных компаний для выбора оптимального варианта защиты семейного бюджета

Вопросы для устного опроса

1. Что такое страхование и какую роль оно играет в сокращении финансовых потерь семьи? Объясните принцип объединения рисков: почему небольшой взнос многих позволяет компенсировать крупный ущерб немногим?

2. Дайте определения понятиям: страховой риск, страховой случай, страховая сумма, страховая премия (взнос) и страховая выплата. Приведите примеры для каждого понятия.

3. В чем принципиальная разница между страховым риском и страховым случаем? Почему событие, наступившее по вине страхователя, может не быть признано страховым случаем?

4. Что такое франшиза в страховании? Объясните разницу между условной и безусловной франшизой. Для чего страхователю может быть выгодно согласиться на франшизу?

5. Чем отличается обязательное страхование от добровольного? Приведите примеры обязательных видов страхования в России (не менее трех). Кто устанавливает правила обязательного страхования?

6. Что относится к личному страхованию? Какие риски покрывает страхование жизни и здоровья (смерть, инвалидность, временная нетрудоспособность, дожитие до определенного возраста)?

7. Какое имущество можно застраховать? От каких рисков обычно защищает страхование имущества (пожар, затопление, кража, стихийные бедствия)?

8. Что является объектом страхования ответственности? Приведите примеры (ОСАГО, страхование профессиональной ответственности врачей/юристов, страхование гражданской ответственности перед соседями). Чьи интересы защищает этот вид страхования?

9. Почему важно выбирать финансово устойчивую страховую компанию? Какие факторы (наличие лицензии ЦБ РФ, размер уставного капитала, страховые резервы, перестрахование, рейтинги) влияют на надежность страховщика?

10. На что следует обратить внимание при выборе страхового полиса (срок действия, перечень страховых рисков, исключения из покрытия, размер страховой суммы, порядок выплаты, наличие франшизы)? Какие действия предпринять при наступлении страхового случая?

Типовой тест по теме 2.5 Страхование как способ сокращения финансовых потерь

Инструкция: Внимательно прочитайте каждый вопрос. Выберите правильный вариант ответа (если не указано иное) или дайте развернутый ответ.

Вопрос 1 .Что из перечисленного является платой за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику?

- 1) Страховая сумма
- 2) Страховая премия (страховой взнос)
- 3) Страховая выплата
- 4) Страховое возмещение

Вопрос 2 .Как называется предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование?

- 1) Страховой случай
- 2) Страховой интерес
- 3) Страховой риск
- 4) Страховой ущерб

Вопрос 3.В каком из перечисленных видов страхования получателем страхового возмещения могут выступать только третьи лица, понесшие ущерб?

- 1) Страхование жизни
- 2) Страхование имущества
- 3) Страхование ответственности
- 4) Страхование от несчастных случаев

Вопрос 4 .Установите соответствие между термином и его определением.

Термин	Определение
1. Страховая сумма	А. Денежная сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
2. Страховая выплата	Б. Денежная сумма, которая определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии и страховой выплаты.
3. Франшиза	В. Часть убытков, которая определена договором страхования и не подлежит возмещению страховщиком.

4. Страховой случай	Г. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.
---------------------	--

Вопрос 5. Какие из перечисленных видов страхования относятся к обязательным в Российской Федерации? (Выберите все правильные ответы)

- 1) ОСАГО (обязательное страхование автогражданской ответственности)
- 2) Добровольное медицинское страхование (ДМС)
- 3) КАСКО (страхование автомобиля от угона и ущерба)
- 4) Обязательное медицинское страхование (ОМС)
- 5) Обязательное пенсионное страхование

Вопрос 6 . Автомобиль застрахован по КАСКО на страховую сумму 1 500 000 рублей. Договором предусмотрена безусловная франшиза в размере 20 000 рублей. В результате страхового случая (ДТП) ущерб составил 80 000 рублей. Рассчитайте размер страховой выплаты, которую получит страхователь. Изменится ли выплата, если ущерб составит 15 000 рублей?

Вопрос 7 . Объясните разницу между обязательным и добровольным страхованием. Кто устанавливает правила, условия и тарифы для каждого из этих видов? Приведите по два примера каждого вида страхования.

Вопрос 8 . Что такое финансовая устойчивость страховщика и почему это важно для страхователя? Назовите не менее трех факторов, которые позволяют оценить надежность страховой компании до заключения договора.

Вопрос 9 . Петр застраховал свою квартиру от пожара и затопления. Через месяц произошел залив соседями снизу из-за лопнувшего шланга стиральной машины в его отсутствие. Страховая компания отказала в выплате, заявив, что это не страховой случай. Правомерен ли отказ? Ответ обоснуйте, опираясь на понятие "страховой риск" и условия договора имущественного страхования.

Вопрос 10 . Опишите алгоритм действий страхователя при наступлении страхового случая (например, ДТП или заливе квартиры). Какие документы потребуются для получения страховой выплаты?

5 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация в форме экзамена

Экзамен проводится по завершению курса изучения учебной дисциплины по билетам, содержащим два теоретических вопроса и практическое задание. К сдаче экзамена допускаются обучающиеся, выполнившие все отчетные работы и получившие по результатам текущей аттестации оценки не ниже «удовлетворительно».

Вопросы для подготовки к экзамену

Перечень вопросов для оценки усвоенных знаний

1.Опишите историческую эволюцию денег: от товарных форм до современных электронных. Какие функции деньги выполняют в жизни современной семьи?

2.В чем заключается принципиальное отличие «мечты» от финансовой «цели»? Приведите пример формулировки финансовой цели по системе SMART.

3.Что такое «замкнутый круг расходов» (ловушка бедности) и какие существуют стратегии для его преодоления?

4.Перечислите основные законные источники создания личного и семейного богатства.

5.Объясните понятия «валюта», «валютный рынок», «валютный курс». Чем фиксированный валютный курс отличается от плавающего?

6.Как изменение валютного курса (укрепление или ослабление национальной валюты) влияет на благосостояние семей, планирующих зарубежный отдых, и на компании-экспортеров?

7.Что такое диверсификация рисков? Предложите стратегию диверсификации для семейных сбережений, чтобы минимизировать валютные риски.

8.Назовите основные источники денежных средств семьи (доходы). Чем активные доходы отличаются от пассивных? Приведите примеры.

9.Опишите структуру доходов населения России. Какую долю в ней занимают заработная плата, социальные выплаты и доходы от собственности?

10.Какие факторы влияют на уровень заработной платы наемного работника? Назовите основные формы вознаграждения (оклад, сдельная, премии).

11.Каковы права и обязанности наемного работника по отношению к работодателю?

12.Объясните необходимость уплаты налогов. В каких случаях у гражданина возникает обязанность подать налоговую декларацию (3-НДФЛ)?

13.Кому и в каком размере выплачивается выходное пособие при увольнении по сокращению штата?

14.Дайте определение понятию «безработица». Охарактеризуйте фрикционную, структурную и циклическую безработицу, приведите примеры.

15.Что такое расходы семьи? Предложите классификацию расходов по степени важности (необходимые, желательные, имиджевые) и по периодичности (регулярные, нерегулярные).

16.Опишите примерную структуру расходов среднестатистической российской семьи. Какие статьи расходов являются самыми затратными?

17.Как меняется структура расходов семьи на разных этапах ее жизненного цикла (молодая семья, семья с детьми, пенсионеры)?

18.Какие существуют методы контроля и учета личных финансов (ручной, таблицы Excel, мобильные приложения)? В чем преимущества и недостатки каждого?

19.Как анализировать банковские выписки для выявления избыточных трат? Что такое «осознанное потребление» и как оно помогает оптимизировать расходы без потери качества жизни?

20.Дайте определение понятию «семейный бюджет». Чем личный бюджет отличается от семейного?

21.Назовите три основных типа семейного бюджета по соотношению доходов и расходов (сбалансированный, дефицитный, профицитный) и дайте им характеристику .

22.Каковы основные причины возникновения дефицита семейного бюджета?

23.Чем временный дефицит бюджета отличается от хронического? Предложите способы борьбы с хроническим дефицитом.

24.Какие существуют способы организации семейного бюджета (совместный, раздельный, долевого)? Опишите их плюсы и минусы .

25.Почему наличие профицита в бюджете и формирование сбережений является важным условием финансовой устойчивости семьи? .

26.В чем разница между сбережениями и инвестициями? Какие цели они преследуют?

27.Что такое инфляция? Как инфляция влияет на покупательную способность сбережений, хранящихся «под матрасом» или на вкладе с низкой процентной ставкой?

28. Что такое банковский депозит (вклад)? Назовите основные виды банковских вкладов (до востребования, срочный, с пополнением/снятием, с капитализацией).

29. Объясните понятие «реальная доходность» вклада. Как ее рассчитать?

30. Что такое Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)? Как устроен механизм коллективного инвестирования?

31. Сравните доходность, риски и надежность банковского вклада и инвестиций в ПИФы. Какой инструмент подходит для создания «подушки безопасности», а какой — для долгосрочного накопления на крупную цель?

32. Опишите структуру банковской системы Российской Федерации. Какова роль Центрального банка и коммерческих банков? .

33. Какую роль банки играют в повседневной жизни семьи? Какие услуги они предоставляют?

34. Что такое система страхования вкладов (ССВ)? Какова максимальная сумма страхового возмещения и от какого риска она защищает вкладчиков?

35. Назовите основные правила использования кредитов. Что такое рефинансирование кредита и в каких случаях оно может быть выгодно?

36. Чем ипотечный кредит отличается от потребительского?

37. Какие формы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) существуют? Перечислите основные риски интернет-банкинга и правила безопасного использования.

38. Что такое финансовый риск? Перечислите основные виды финансовых рисков, с которыми может столкнуться семья (инфляционный, кредитный, риск потери дохода, риск мошенничества).

39. Что такое «финансовая подушка безопасности»? Каков ее оптимальный размер и где ее хранить? .

40. Назовите основные признаки финансовых пирамид и мошеннических схем. Как защитить себя от мошенников?

41. Опишите структуру пенсионной системы РФ. Какие виды пенсий существуют (страховая, социальная, накопительная, государственная)? .

42. Какова роль Социального фонда России (СФР)? Из чего формируется страховая пенсия (стаж, ИПК/баллы, фиксированная выплата)?

43. Что такое негосударственный пенсионный фонд (НПФ)? Чем добровольные пенсионные накопления (НПО, ПДС) отличаются от обязательного пенсионного страхования (ОПС)?

44.Что представляет собой программа долгосрочных сбережений (ПДС)? В чем заключаются ее преимущества (государственное софинансирование, налоговый вычет, страхование средств)? .

45.Почему финансовые эксперты рекомендуют формировать личный пенсионный капитал самостоятельно, не полагаясь только на государство?

46.Раскройте экономическую сущность страхования. Дайте определения понятиям: страховой риск, страховой случай, страховая премия, страховая выплата .

47.Чем обязательное страхование отличается от добровольного? Приведите примеры каждого вида.

48.Что является объектом страхования в личном страховании, имущественном страховании и страховании ответственности? Приведите примеры .

50.Что такое франшиза (условная и безусловная)? Для чего она применяется в договорах страхования?

Перечень заданий для оценивания освоенных умений

Задание 1. Семья планирует отпуск в Турции через 6 месяцев и откладывает на это 200 000 руб. Сейчас курс доллара 85 руб./\$, евро – 92 руб./€, турецкой лиры – 2,6 руб./лира. Эксперты прогнозируют ослабление рубля на 15% к доллару и евро, а лира, вероятно, останется стабильной к доллару. Как изменится стоимость турпутевки в рублях, если она номинирована в долларах (3000 \$)? Какой совет вы дадите семье по диверсификации сбережений?

Задание 2. Ежемесячные доходы семьи: зарплата отца – 65 000 руб. (до вычета НДФЛ), зарплата матери – 48 000 руб. (до вычета), стипендия сына – 2 500 руб., доход от аренды гаража – 12 000 руб., проценты по вкладу – 1 200 руб. Рассчитайте совокупный годовой доход семьи и ежемесячный располагаемый доход (после уплаты налогов, НДФЛ 13%). Какие доходы являются активными, какие – пассивными?

Задание 3. Семья за месяц потратила: продукты – 25 000 руб., коммунальные услуги – 7 500 руб., интернет и связь – 1 800 руб., одежда – 8 000 руб., развлечения (кино, кафе) – 5 500 руб., транспорт – 3 200 руб., лекарства – 2 000 руб., покупка телевизора – 18 000 руб. Классифицируйте расходы по важности (необходимые, желательные, имиджевые) и по периодичности (регулярные, нерегулярные). Рассчитайте долю каждой категории в общих расходах.

Задание 4. Семья планирует бюджет на следующий месяц. Ожидаемые доходы: зарплата – 75 000 руб., подработка – 15 000 руб. Запланированные расходы: питание – 30 000 руб., коммуналка – 8 500 руб., кредит – 12 000 руб., одежда – 7 000 руб., хозяйственные товары – 3 000 руб., бензин – 5 000 руб., развлечения – 6 000 руб., непредвиденные траты – 2 000 руб. Составьте бюджет, определите его тип (дефицитный/профицитный/сбалансированный). Если есть дефицит, предложите два способа его устранения.

Задание 5. У семьи есть 500 000 руб. свободных средств. Банк предлагает вклад под 9% годовых с капитализацией на 2 года. Инфляция прогнозируется на уровне 8% в год. Рассчитайте номинальную сумму на счете через 2 года и реальную доходность (с учетом инфляции) за весь период.

Задание 6. В банке «Надежный», где у семьи был вклад 1 200 000 руб., отозвали лицензию. Какая сумма будет возвращена через АСВ? Изменится ли ответ, если у семьи в этом же банке был еще один вклад на 300 000 руб.?

Задание 7. Ежемесячные обязательные расходы семьи составляют 45 000 руб. Доход стабилен, но работа связана с риском увольнения. Рассчитайте рекомендуемый размер финансовой подушки безопасности на 3 и на 6 месяцев. Где лучше хранить эти средства?

Задание 8. Гражданин выходит на пенсию в 2026 году. Его ИПК составляет 95 баллов. Стоимость балла – 156,76 руб., фиксированная выплата – 9 584,69 руб. Рассчитайте размер его страховой пенсии. Как изменится пенсия, если он проработает еще 2 года без обращения за ней (примените повышающие коэффициенты: за 24 месяца отсрочки – КвФВ = 1,15, КвСП = 1,12)?

Задание 9. Квартира застрахована на 2 млн руб. Договором предусмотрена безусловная франшиза 15 000 руб. В результате залива ущерб составил 80 000 руб. Какую сумму выплатит страховая компания? Как изменится выплата, если франшиза будет условной (размер тот же)?

Задание 10. Мария, 40 лет, хочет участвовать в Программе долгосрочных сбережений (ПДС). Она готова вносить по 5 000 руб. ежемесячно. Объясните, какую поддержку от государства она получит.

Ключ к тесту тема 1.1

№	Ответ
1	3. Средство накопления (сбережения). Деньги выполняют функцию средства накопления, когда они изымаются из обращения и хранятся для будущих покупок .
2	Правильная последовательность: Б, Г, А, В. Эволюция денег прошла путь от товарных денег (скот, меха) к металлическим (монеты), затем к бумажным (банкноты) и, наконец, к электронным и цифровым формам .
3	2 и 4. Финансовая цель должна быть конкретной, измеримой (сумма), ограниченной во времени (срок) и реалистичной, что позволяет разбить её на конкретные шаги . Мечта эмоциональна и абстрактна.
4	1 — А, 2 — Б. Фиксированный курс устанавливается государством. Плавающий курс зависит от рыночных механизмов, но может регулироваться для сглаживания резких скачков
5	2. Российская компания-экспортер, продающая товары за границу. Ослабление рубля выгодно экспортерам: их затраты в рублях ниже, а выручка в валюте при конвертации дает больше рублей. Импортёры и граждане, покупающие валюту или импортные товары, проигрывают .
6	«Замкнутый круг расходов» — это ситуация, когда все доходы семьи полностью уходят на текущее потребление (еда, одежда, коммунальные платежи), и свободных средств не остается. Людям с низким доходом сложно начать откладывать, потому что: Любая непредвиденная трата (поломка стиральной машины, болезнь) заставляет их влезать в долги. Нет ресурса для инвестиций в образование или здоровье, которые могли бы повысить будущий доход. Психологически сложно ограничивать себя в самом необходимом ради гипотетического будущего .
7	Диверсификация рисков — это распределение сбережений между разными активами, чтобы снизить зависимость от падения одного из них . Применительно к валюте это означает хранение средств не в одной валюте, а в нескольких (например, «мультивалютная корзина»). Стратегия: Семья может разделить свои сбережения на три части и хранить, например, 40% в рублях (для текущих расходов), 30% в долларах и 30% в евро. Если рубль упадет, сбережения в долларах и евро вырастут в рублевом эквиваленте и компенсируют потери .
8	Основные законные источники богатства: Трудовой доход (активный): Заработная плата, премии, доходы от фриланса. Он требует непосредственного участия человека. Доход от капитала (пассивный): Проценты по вкладам, дивиденды по акциям, доход от сдачи недвижимости в аренду. Он не требует активной работы и является основой финансовой независимости . Доход от государства: Пенсии, пособия, стипендии.
9	Рост курса доллара отрицательно повлияет на цель семьи Петровых. Так как цены на импортные стройматериалы и технику вырастут, это, скорее всего, потянет за собой и общий рост цен на недвижимость (инфляцию). Следовательно, рублевые накопления семьи обесценятся, и на ту же сумму они смогут купить квартиру меньшей площади или им потребуется больше времени для достижения цели .

10	<p>Главное отличие цели от мечты — наличие конкретного плана и измеримых критериев</p> <p>Алгоритм постановки финансовой цели (по SMART):</p> <p>Конкретность: Купить автомобиль марки X модели Y.</p> <p>Измеримость: Стоимостью 2 млн рублей.</p> <p>Достижимость: Оценить бюджет семьи и возможности накопления (например, откладывать по 40 тыс. в месяц).</p> <p>Актуальность: Цель должна быть нужна самому человеку.</p> <p>Ограниченность во времени: Накопить через 3 года (к 2027 году)</p>
-----------	---

Ключ к тесту тема 1.2

№	Ответ
1	3. Проценты по банковскому вкладу. Это доход от капитала (собственности), не требующий активной трудовой деятельности.
2	2. 43 500 руб. Расчет: $50\,000 * 0,13 = 6500$ руб. (налог). $50\,000 - 6500 = 43\,500$ руб.
3	1, 2, 3, 4. Все перечисленные виды поступлений являются доходами (стипендия, аренда, выигрыш, пособие) и учитываются при оценке совокупного дохода семьи.
4	<p>1 — Б, 2 — А, 3 — В.</p> <p>Поиск работы после учебы (фрикционная).</p> <p>Исчезновение профессии/отрасли (структурная).</p> <p>Спад в экономике (циклическая).</p>
5	2. При продаже автомобиля, который был в собственности 2 года. Если автомобиль был в собственности меньше минимального срока (3 или 5 лет), возникает обязанность подать декларацию. Получение вычета — это право, а не обязанность.
6	<p>Совокупный годовой доход (брутто):</p> <p>Зарплата отца: 720 000 руб.</p> <p>Зарплата матери: 480 000 руб.</p> <p>Стипендия сына: $1200 * 12 = 14\,400$ руб. (не облагается НДФЛ, но в совокупный доход включается).</p> <p>Проценты по вкладу: 15 000 руб.</p> <p>Доход от аренды: 240 000 руб.</p> <p>Итого совокупный годовой доход: $720\,000 + 480\,000 + 14\,400 + 15\,000 + 240\,000 = 1\,469\,400$ руб.</p> <p>Ежемесячный располагаемый доход (нетто):</p> <p>Облагаемые НДФЛ доходы за год: $720\,000 + 480\,000 + 15\,000 + 240\,000 = 1\,455\,000$ руб.</p> <p>Годовая сумма НДФЛ: $1\,455\,000 * 0,13 = 189\,150$ руб.</p> <p>Чистый годовой доход после уплаты налогов: $1\,455\,000 - 189\,150 + 14\,400$ (стипендия) = $1\,280\,250$ руб.</p> <p>Ежемесячный располагаемый доход: $1\,280\,250 / 12 = 106\,687,5$ руб</p>
7	<p>При сокращении штата работнику выплачивается:</p> <p>Выходное пособие в размере среднего месячного заработка (за первый месяц после увольнения).</p> <p>Средний заработок на период трудоустройства за второй месяц, если работник не нашел работу.</p> <p>В исключительных случаях (по решению службы занятости) — средний заработок за третий месяц, если работник встал на учет в течение 14 дней после увольнения и не был трудоустроен.</p>
8	Факторы уровня зарплаты: уровень образования и квалификации, стаж и опыт работы,

	спрос и предложение на рынке труда (престижность профессии), регион проживания, условия труда (вредность), масштаб и прибыльность компании. Отличие номинальной и реальной зарплаты: Номинальная — это сумма денег, полученная работником. Реальная — объем товаров и услуг, которые можно на эти деньги купить с учетом инфляции.
9	Преимущества официального трудоустройства: Формирование страхового стажа и пенсионных прав. Оплата больничных листов и декретных отпусков. Возможность получения налоговых вычетов (имущественных, социальных). Гарантии, предусмотренные ТК РФ (отпуск, защита от незаконного увольнения). Возможность получения кредитов и ипотеки (подтвержденный доход).
10	В структуре денежных доходов населения России основную долю традиционно занимает оплата труда (около 65-70%). На втором месте — социальные выплаты (пенсии, пособия) — примерно 18-20%. Наименьшую долю составляют доходы от предпринимательской деятельности и собственности (проценты, дивиденды, аренда) — около 5-8%, а также прочие доходы. Структура может меняться в зависимости от экономической ситуации и политики государства в области социальной поддержки.

Ключ к тесту тема 1. 3

№	Ответ
1	3. Оплата коммунальных услуг. Это трата денежных средств семьей. Остальные позиции — это доходы .
2	2. Желательные расходы. Это траты, без которых можно обойтись в случае экономии, но они повышают комфорт и приносят удовлетворение .
3	3. 20–30%. Согласно экспертам, продукты питания являются самой крупной статьёй расходов и забирают от 20 до 30 процентов семейного бюджета .
4	1 — Б, 2 — В, 3 — А, 4 — Г. Регулярные: оплата интернета (каждый месяц). Сезонные: подготовка к школе (раз в год / сезон). Нерегулярные: крупные покупки (шуба покупается не каждый месяц). Ежегодные: страховка (оплачивается раз в год) .
5	1, 2, 3, 4. Все перечисленные методы подходят для учета: приложения автоматизируют процесс, таблицы позволяют строить графики, выписки дают картину по безналу, а блокнот фиксирует наличные траты .
6	Общая сумма расходов: 45 000 + 12 000 + 8 000 + 15 000 + 10 000 + 5 000 = 95 000 рублей. Доля расходов на питание: $(45\,000 / 95\,000) * 100\% = 47,4\%$. Это выше среднероссийского показателя, что может указывать на необходимость оптимизации .
7	Факторы: появление детей, достижение пенсионного возраста, потеря работы, переезд. При появлении маленьких детей приоритеты смещаются: появляются крупные регулярные траты на подгузники, детское питание, одежду, нянь или детский сад. Одновременно могут сокращаться расходы на развлечения, путешествия и досуг родителей.
8	Фиксированные (обязательные) расходы — это траты, которые относительно постоянны и их сложно изменить быстро (аренда/ипотека, коммунальные платежи, платежи по кредитам, интернет). Переменные расходы — это траты, которые могут меняться от месяца к месяцу и легче поддаются корректировке (продукты питания, одежда, развлечения, бензин) .
9	Первый шаг — начать вести учет всех расходов. Алгоритм: В течение 2-3 месяцев записывать каждый потраченный рубль (в блокнот, таблицу

	или приложение). В конце каждого месяца группировать расходы по категориям (продукты, кафе, транспорт, развлечения и т.д.). Проанализировать итоги: увидеть, на что уходят деньги, выявить «невидимые» траты (ежедневный кофе, мелкие перекусы) и найти резервы для сокращения .
10	Жесткая экономия часто приводит к ухудшению качества жизни и срывам. Современный подход — это оптимизация и осознанное потребление. Вместо отказа от всего подряд, рекомендуется: Искать более выгодные альтернативы (акции, аналоги товаров). Контролировать импульсивные покупки. Использовать кешбэк и бонусные программы. Анализировать расходы, чтобы понимать, от чего можно отказаться безболезненно, а что важно сохранить. Это позволяет не снижать уровень жизни, а тратить деньги эффективнее

Ключ к тесту тема 1.4

№	Ответ
1	2. Финансовый план семьи, суммирующий все доходы и расходы за определенный период. Бюджет — это именно план, а не просто наличие денег или список желаний
2	3. Дефицитный. Определение дефицита — превышение расходов над доходами
3	3. Дефицитный. Расходы (95 000) больше доходов (80 000), значит денег не хватает.
4	1 — Б, 2 — А, 3 — В. Это классические три типа организации семейного бюджета
5	1 и 3. Учет помогает найти резервы, а новые доходы — увеличить поступления. Кредиты (2) усугубят ситуацию, а сокращать обязательные платежи (4) часто невозможно (налоги) или рискованно (кредиты) .
6	Общий доход: $60\ 000 + 35\ 000 + 10\ 000 = 105\ 000$ руб. Общие расходы: $30\ 000 + 8\ 000 + 15\ 000 + 10\ 000 + 7\ 000 + 3\ 000 + 4\ 000 + 2\ 000 = 79\ 000$ руб. Тип бюджета: Доходы (105 000) > Расходы (79 000). Бюджет профицитный, остается 26 000 руб. Совет: Семье рекомендуется направить образовавшийся остаток (профицит) на создание финансовой подушки безопасности (резервного фонда) или на достижение долгосрочных целей (например, накопления на отпуск или ремонт).
7	Личный бюджет — это учет доходов и расходов одного человека . Семейный бюджет — это учет совокупных доходов и расходов всех членов семьи, ведущих общее хозяйство . Личного бюджета достаточно человеку, который живет один и полностью отвечает только за себя. Семейный бюджет необходим, когда люди живут вместе и у них появляются общие статьи расходов (питание, ЖКХ, дети), требующие совместного планирования.
8	Причины дефицита: Снижение доходов (потеря работы, уменьшение зарплаты). Неконтролируемый рост расходов (импульсивные покупки, появление новых ежемесячных трат). Незапланированные крупные траты (поломка техники, срочный ремонт, болезнь). Низкая финансовая грамотность (отсутствие планирования и учета). Семья может контролировать причины, связанные с планированием и контролем

	расходов (пункты 2 и 4), а также отчасти влиять на уровень доходов (поиск подработки).
9	Сбалансированный бюджет — это бюджет, в котором доходы равны расходам . Опасность такого бюджета в том, что семья тратит всё, что зарабатывает, не формируя сбережения («живет от зарплаты до зарплаты»). В случае непредвиденной ситуации (болезнь, поломка) семья окажется неготовой и вынуждена будет влезать в долги. Финансово здоровый бюджет должен предполагать, что доходы немного превышают расходы, а разница идет в накопления .
10	План действий по устранению хронического дефицита: Детальный учет: В течение 1-2 месяцев записывать абсолютно все расходы, чтобы понять структуру трат и выявить «зоны утечки» денег. Анализ и оптимизация: Проанализировать записанные расходы, разделить их на обязательные и необязательные. Найти статьи, которые можно сократить или исключить (например, доставки кофе, спонтанные покупки, смена тарифа связи на более выгодный). Поиск резервов увеличения дохода: Рассмотреть варианты подработки, смены работы, продажи ненужных вещей, монетизации хобби. Планирование: Составить реалистичный бюджет на следующий месяц, заложив в него сначала обязательные расходы и сбережения, а затем оставшуюся сумму распределив на переменные траты. Строго его придерживаться.

Ключ к тесту тема 2.1

№	Ответ
1	2. Сохранение средств и создание «подушки безопасности». Сбережения предназначены для сохранения средств и обеспечения безопасности, инвестиции — для получения дохода и приумножения .
2	3. Сберегательный счет с опцией частичного снятия. Такие вклады позволяют снимать деньги до определенного лимита (неснижаемого остатка) без потери процентов .
3	3. -2% (реальный убыток). Реальная ставка = Номинальная ставка - Инфляция = 7% - 9% = -2%. Покупательная способность средств снижается .
4	1 — Б, 2 — А. Вклады застрахованы государством, но дают низкий доход. ПИФы потенциально доходнее, но не гарантируют доходность и не страхуются .
5	1, 2, 3. Ключевая ставка, срок и опции (пополнение/снятие) — основные факторы, влияющие на ставку. Цвет глаз значения не имеет .
6	Номинальный доход: $300\,000 * 0,08 = 24\,000$ рублей (сумма процентов за год). Реальный результат: Инфляция 10% «съела» бы 30 000 рублей покупательной способности (10% от 300 000). Проценты добавили только 24 000 руб. Следовательно, семья проиграла, реальная покупательная способность снизилась на 6 000 рублей или на 2% в относительном выражении .
7	При капитализации проценты прибавляются к телу вклада, и в следующем периоде проценты начисляются уже на увеличенную сумму (работает сложный процент). При отсутствии капитализации проценты выплачиваются на отдельный счет или наличными и доходность рассчитывается только от первоначальной суммы. Для долгосрочных вкладов капитализация выгоднее, так как дает эффект "снежного кома"
8	ПИФ — это форма коллективного инвестирования, когда средства множества инвесторов объединяются и передаются в доверительное управление профессиональной управляющей компании . УК инвестирует эти средства в различные активы (акции, облигации). Доходность формируется за счет роста стоимости этих активов. Инвестор получает прибыль, продавая свой пай по цене, превышающей цену покупки (капитализация), либо получая регулярные выплаты

	(дивиденды/проценты), если это предусмотрено фондом .
9	Вклады считаются надежнее, потому что они застрахованы государством через систему АСВ (Агентство по страхованию вкладов). При отзыве лицензии у банка вкладчику гарантированно возвращают сумму до 1,4 млн рублей . Инвестиции в ПИФы не страхуются государством — их стоимость может как расти, так и падать, и возврат средств не гарантирован .
10	Петру (цель через 5 лет) можно рекомендовать инвестиции (например, ПИФ), так как у него долгосрочный горизонт планирования, позволяющий пережить временные колебания рынка и получить потенциально более высокую доходность . Марии (экстренная ситуация) нужна высокая ликвидность и сохранность средств. Ей подойдут сбережения — банковский вклад с возможностью быстрого снятия или накопительный счет, чтобы в любой момент воспользоваться деньгами без потерь .

Ключ к тесту тема 2.2

№	Ответ
1	2. Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Это установлено статьей 2 Федерального закона о банковской деятельности .
2	3. Проведение единой государственной денежно-кредитной политики и надзор за банковской системой. ЦБ не работает с населением напрямую (кредиты/вклады), его задача — регулирование системы
3	3. 1 400 000 рублей. Именно такая сумма гарантированного возмещения установлена государством .
4	1 — Б, 2 — А, 3 — В, 4 — Г. Это классификация основных банковских операций: расчетные (переводы), кредитные (выдача ссуд), депозитные (привлечение вкладов), обменные (конверсия валют).
5	1, 2, 4. Переход по ссылкам из подозрительных сообщений (вариант 3) — это основной способ фишинга и кражи данных, делать этого нельзя .
6	Сумма возмещения: 850 000 рублей (полностью, так как сумма вклада не превышает лимит в 1,4 млн руб.). Страховое возмещение покрывает и проценты, начисленные на дату отзыва лицензии .Порядок действий: Семья должна обратиться с заявлением о выплате страхового возмещения через сайт АСВ, портал "Госуслуги" или в банк-агент, назначенный АСВ. При себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность, и указать реквизиты счета для перечисления средств .
7	Рефинансирование — это оформление нового кредита в другом (или том же) банке для погашения существующего кредита на более выгодных условиях . Выгода для Ивана: Снижение процентной ставки (с 22% до 18%), что уменьшит ежемесячный платеж и общую переплату. Возможность изменения срока кредита (можно сохранить срок или сократить его, оптимизируя платежи). Возможность объединения нескольких кредитов в один (если у Ивана есть другие кредиты), что упрощает управление долгом .
8	Основные функции ЦБ по отношению к коммерческим банкам : Регистрация и лицензирование: выдает и отзывает лицензии у банков. Надзор и контроль: проверяет соблюдение банками нормативов и законов. Установление нормативов: определяет обязательные нормативы (достаточность капитала, резервы и т.д.). Рефинансирование: выдает кредиты коммерческим банкам для поддержания их

	ликвидности. Применение санкций: может налагать штрафы, вводить ограничения на операции или запрет на привлечение вкладов.
9	Сергей столкнулся с фишинговой атакой — мошеннической схемой, направленной на хищение данных карты . Правильный алгоритм действий: Не переходить по ссылке и не вводить никакие данные. Не сообщать никому данные карты (CVV-код, срок действия, пароли из SMS). Самостоятельно позвонить в банк по официальному номеру телефона (указанному на карте или сайте банка) и уточнить информацию о состоянии карты. Последствия перехода по ссылке: переход на поддельный сайт и ввод данных карты приведет к тому, что мошенники получают доступ к счету и смогут похитить все денежные средства.
10	Отличия ипотечного кредита от потребительского : Цель кредита: Ипотека выдается строго на приобретение жилья; потребительский — на любые цели (ремонт, отдых, покупка техники). Обеспечение: Ипотека всегда обеспечивается залогом приобретаемой недвижимости; потребительский кредит обычно не требует залога (либо залог не обязателен). Срок кредита: Ипотека — долгосрочный кредит (до 20-30 лет); потребительский — среднесрочный (обычно до 5-7 лет) . Процентная ставка: Ипотечные ставки обычно ниже потребительских, так как кредит обеспечен залогом и менее рискован для банка. Сумма кредита: Ипотечные суммы значительно выше (миллионы рублей), чем по потребкредитам.

Ключ к тесту тема 2.4

№	Ответ
1	3. Мужчины — 64 года, женщины — 59 лет. Это параметры пенсионного возраста, установленные на 2026 год в рамках переходного периода пенсионной реформы .
2	3. Социальный фонд России (СФР). С 1 января 2023 года Пенсионный фонд и Фонд социального страхования объединены в Социальный фонд России .
3	3. 36 000 рублей. Именно такова максимальная сумма государственного софинансирования в рамках ПДС в течение 10 лет с момента начала уплаты взносов .
4	1 — В, 2 — А, 3 — Б. Страховая пенсия по старости требует достижения возраста, стажа и баллов . Социальная пенсия назначается позже тем, кто не заработал страховую . Государственная пенсия за выслугу лет — особая категория для военных и госслужащих .
5	1, 2, 4. В страховой стаж засчитываются социально значимые периоды: уход за ребенком, служба в армии, уход за инвалидами и престарелыми. Обучение в вузе в общий страховой стаж не входит
6	Размер пенсии = (ИПК × стоимость балла) + фиксированная выплата . Расчет: $(85 \times 156,76) + 9\,584,69 = 13\,324,6 + 9\,584,69 = 22\,909,29$ рублей.
7	Обязательное пенсионное страхование (ОПС) — это государственная система, в которой работодатель уплачивает страховые взносы за своих работников (22% от зарплаты) для формирования их будущей страховой и накопительной пенсии . Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) — это добровольное формирование пенсионных накоплений самим гражданином или его работодателем в негосударственном пенсионном фонде (НПФ) .
8	Марии можно порекомендовать программу долгосрочных сбережений (ПДС) .

	<p>Преимущества:</p> <p>Государственное софинансирование взносов: государство добавляет средства на счет (до 36 тыс. рублей в год) в зависимости от уровня дохода участника.</p> <p>Налоговый вычет: можно вернуть НДФЛ (13%) с суммы внесенных взносов (до 400 тыс. рублей в год).</p> <p>Страхование средств: государство гарантирует сохранность средств на счете ПДС до 2,8 млн рублей .</p>
9	<p>Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) — это параметр, отражающий пенсионные права гражданина в баллах. Чем больше баллов, тем выше пенсия .</p> <p>Количество баллов за год зависит от суммы страховых взносов, уплаченных работодателем, а значит — от размера официальной ("белой") заработной платы.</p> <p>Максимальное количество баллов, которое можно получить за год, ограничено (в 2026 году можно накопить не более 10 баллов) .</p>
10	<p>Факторы, определяющие размер страховой пенсии:</p> <p>Размер официальной заработной платы (чем выше зарплата, тем больше страховых взносов отчисляет работодатель и тем больше начисляется пенсионных баллов).</p> <p>Продолжительность страхового стажа.</p> <p>Возраст выхода на пенсию (за более поздний выход назначаются повышающие коэффициенты) .</p> <p>Эксперты рекомендуют копить самостоятельно, потому что государственная пенсия призвана обеспечить лишь базовые потребности и замещает лишь часть утраченного заработка (по статистике, коэффициент замещения невысок). Чтобы сохранить привычный уровень жизни, необходимо формировать собственный "пенсионный капитал" через инвестиции, ПДС, недвижимость или иные инструменты</p>

Ключ к тесту тема 2.5

№	Ответ
1	2. Страховая премия (страховой взнос). Это плата за страхование, которую страхователь уплачивает страховщику .
2	3. Страховой риск. Это предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование . Страховой случай — это уже реализовавшийся риск .
3	3. Страхование ответственности. При страховании ответственности страховое возмещение выплачивается третьим лицам (потерпевшим), которым страхователь нанес ущерб .
4	1 — Б, 2 — А, 3 — В, 4 — Г. Страховая сумма — база для расчета премии и выплаты . Страховая выплата — реальные деньги, полученные при страховом случае . Франшиза — некомпенсируемая часть убытка . Страховой случай — событие, влекущее обязанность выплаты .
5	1, 4, 5. ОСАГО, ОМС и обязательное пенсионное страхование установлены законом. ДМС и КАСКО — добровольные виды .
6	При ущербе 80 000 рублей (больше франшизы): страховая выплата = сумма ущерба — безусловная франшиза = 80 000 — 20 000 = 60 000 рублей. При ущербе 15 000 рублей (меньше франшизы): страховая выплата не производится, так как безусловная франшиза не покрывается страховщиком .
7	Обязательное страхование устанавливается федеральным законом, условия и порядок определяются соответствующими законами . Примеры: ОМС, ОСАГО, страхование военнослужащих. Добровольное страхование осуществляется на основе договора

	между страхователем и страховщиком, правила устанавливаются страховщиком самостоятельно в соответствии с законом . Примеры: КАСКО, ДМС, страхование квартиры, страхование жизни.
8	<p>Финансовая устойчивость страховщика — это способность компании выполнять свои обязательства перед страхователями при любых обстоятельствах . Факторы надежности:</p> <p>Наличие лицензии Центрального банка РФ .</p> <p>Размер собственных средств и страховых резервов (достаточность для покрытия обязательств) .</p> <p>Перестрахование крупных рисков (распределение ответственности с другими компаниями) .</p> <p>Рейтинги независимых агентств и отсутствие негативной информации в открытых источниках.</p>
9	Отказ, скорее всего, правомерен, если в договоре страхования имущества Петра указаны риски "пожар" и "затопление", но под "затоплением" понимается залив извне (например, от соседей сверху или авария систем дома), а не залив соседей снизу по вине страхователя. Ущерб соседям снизу относится к риску гражданской ответственности, который должен быть застрахован отдельно (или как дополнительная опция в полисе). Страхование имущества защищает имущество страхователя, а не его ответственность перед третьими лицами .
10	<p>Алгоритм действий при наступлении страхового случая:</p> <p>Зафиксировать событие: вызвать соответствующие службы (ГИБДД при ДТП, аварийную службу при заливе, полицию при краже) для официального подтверждения.</p> <p>Уведомить страховщика: связаться с компанией по телефону горячей линии в сроки, указанные в договоре (обычно 24-72 часа).</p> <p>Подать заявление: лично посетить офис страховщика, написать заявление о страховом случае и предоставить комплект документов.</p> <p>Предоставить имущество для осмотра: обеспечить доступ страховщика для составления акта осмотра поврежденного имущества.</p> <p>Дождаться решения: получить страховую выплату или мотивированный отказ.</p> <p>Документы: паспорт, полис, заявление, документы из компетентных органов (справка из ГИБДД, акт из УК/ТСЖ, постановление полиции), документы на имущество (подтверждающие стоимость), реквизиты для перечисления выплаты</p>

Ключ к итоговому заданию

№	Ответ
1	<p>Текущая стоимость путевки: $3000 \\$ \times 85 \text{ руб./\\$} = 255\,000 \text{ руб.}$</p> <p>При ослаблении рубля на 15% новый курс: $85 \times 1,15 = 97,75 \text{ руб./\\$}$.</p> <p>Новая стоимость: $3000 \times 97,75 = 293\,250 \text{ руб.}$</p> <p>Рост цены: $293\,250 - 255\,000 = 38\,250 \text{ руб. (15\%)}$.</p> <p>Совет: диверсифицировать сбережения, часть хранить в долларах или евро, чтобы компенсировать рост курса. Например, 50% в рублях, 30% в долларах, 20% в евро</p>
2	<p>Годовые доходы до налогов:</p> <p>Отец: $65\,000 \times 12 = 780\,000 \text{ руб.}$</p> <p>Мать: $48\,000 \times 12 = 576\,000 \text{ руб.}$</p>

	<p>Аренда: $12\ 000 \times 12 = 144\ 000$ руб.</p> <p>Проценты: $1\ 200 \times 12 = 14\ 400$ руб.</p> <p>Стипендия: $2\ 500 \times 12 = 30\ 000$ руб. (не облагается НДФЛ).</p> <p>Совокупный годовой доход: $780\ 000 + 576\ 000 + 144\ 000 + 14\ 400 + 30\ 000 = 1\ 544\ 400$ руб.</p> <p>Доходы, облагаемые НДФЛ: $1\ 544\ 400 - 30\ 000 = 1\ 514\ 400$ руб.</p> <p>НДФЛ за год: $1\ 514\ 400 \times 0,13 = 196\ 872$ руб.</p> <p>Чистый годовой доход: $1\ 514\ 400 - 196\ 872 + 30\ 000 = 1\ 347\ 528$ руб.</p> <p>Ежемесячный располагаемый доход: $1\ 347\ 528 / 12 = 112\ 294$ руб.</p> <p>Активные доходы: зарплаты, подработка (если есть); пассивные: аренда, проценты.</p>
3	<p>Общие расходы: $25\ 000 + 7\ 500 + 1\ 800 + 8\ 000 + 5\ 500 + 3\ 200 + 2\ 000 + 18\ 000 = 71\ 000$ руб.</p> <p>Необходимые регулярные: продукты (25 000), ЖКХ (7 500), связь (1 800), транспорт (3 200), лекарства (2 000) – сумма 39 500 руб. (55,6%).</p> <p>Желательные: одежда (8 000), развлечения (5 500) – 13 500 руб. (19%).</p> <p>Имиджевые/нерегулярные: телевизор (18 000) – 25,4%</p>
4	<p>Доходы: $75\ 000 + 15\ 000 = 90\ 000$ руб.</p> <p>Расходы: $30\ 000 + 8\ 500 + 12\ 000 + 7\ 000 + 3\ 000 + 5\ 000 + 6\ 000 + 2\ 000 = 73\ 500$ руб.</p> <p>Профицит: $90\ 000 - 73\ 500 = 16\ 500$ руб.</p> <p>Тип: профицитный. Совет: направить остаток на сбережения или досрочное погашение кредита.</p>
5	<p>Сумма через 2 года с капитализацией: $500\ 000 \times (1 + 0,09)^2 = 500\ 000 \times 1,1881 = 594\ 050$ руб.</p> <p>Номинальный доход: 94 050 руб.</p> <p>Инфляция за 2 года: $(1 + 0,08)^2 - 1 = 1,1664 - 1 = 0,1664$ (16,64%).</p> <p>Реальная стоимость накоплений: $594\ 050 / 1,1664 = 509\ 300$ руб. (примерно).</p> <p>Реальная доходность: $(509\ 300 - 500\ 000) / 500\ 000 \times 100\% = 1,86\%$ за 2 года (менее 1% годовых).</p>
6	<p>По закону ССВ возмещается до 1,4 млн руб. в одном банке по всем вкладам.</p> <p>У семьи один вклад 1 200 000 руб. – вернут полностью 1 200 000 руб.</p> <p>Если есть еще один вклад 300 000 руб., общая сумма 1 500 000 руб. – вернут только 1 400 000 руб. (остаток 100 000 руб. не возмещается).</p>
7	<p>Обязательные расходы 45 000 руб./мес.</p> <p>Подушка на 3 месяца: $45\ 000 \times 3 = 135\ 000$ руб.</p> <p>На 6 месяцев: $45\ 000 \times 6 = 270\ 000$ руб.</p> <p>Хранить лучше в высоколиквидных инструментах: накопительный счет, вклад с</p>

	возможностью снятия, краткосрочные облигации.												
8	<p>Страховая пенсия = ИПК × стоимость балла + ФВ = $95 \times 156,76 + 9\,584,69 = 14\,892,2 + 9\,584,69 = 24\,476,89$ руб.</p> <p>При отсрочке 2 года: применяются коэффициенты КвСП = 1,12, КвФВ = 1,15.</p> <p>Новая пенсия = $(95 \times 156,76 \times 1,12) + (9\,584,69 \times 1,15) = (14\,892,2 \times 1,12) + 11\,022,39 = 16\,679,26 + 11\,022,39 = 27\,701,65$ руб.</p>												
9	<p>Безусловная франшиза: выплата = ущерб – франшиза = $80\,000 - 15\,000 = 65\,000$ руб.</p> <p>Условная франшиза: если ущерб больше франшизы, выплачивается полностью 80 000 руб. (при условной франшизе выплата производится в полном объеме, когда ущерб превышает размер франшизы).</p>												
10	<p>Государство будет ежегодно добавлять деньги на счет Марии в течение 10 лет с момента первого взноса. Сумма софинансирования зависит от двух факторов: размера её годового взноса и среднемесячного дохода .</p> <p>Мария планирует вносить по 5 000 рублей в месяц. Её годовой взнос составит: $5\,000 \text{ руб.} \times 12 \text{ месяцев} = 60\,000$ рублей в год.</p> <p>Этой суммы достаточно, чтобы претендовать на максимальную поддержку от государства, так как минимальный порог для её получения — всего 2 000 рублей в год, а для максимальной суммы нужно внести не менее 36 000 рублей .</p> <p>Как рассчитать точную сумму софинансирования?</p> <p>Коэффициент софинансирования зависит от среднемесячного дохода Марии .</p> <p>Рассмотрим три варианта:</p> <table border="1" data-bbox="256 1312 1481 2007"> <thead> <tr> <th>Ежемесячный</th> <th>Коэффициент государства)</th> <th>Сумма, которую добавит государство</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>До 80 000 руб.</td> <td>1 рубль государства</td> <td>36 000 руб. (максимум, т.к. её взнос</td> </tr> <tr> <td>От 80 000 до</td> <td>1 рубль государства</td> <td>36 000 руб. (для получения 00 руб., она внесла 60 000 руб., б.*)</td> </tr> <tr> <td>Более 150 000</td> <td>1 рубль государства</td> <td>36 000 руб. (для получения 000 руб., она внесла 60 000 руб., б.*)</td> </tr> </tbody> </table> <p>*Примечание: Если годовой взнос меньше суммы, необходимой для получения</p>	Ежемесячный	Коэффициент государства)	Сумма, которую добавит государство	До 80 000 руб.	1 рубль государства	36 000 руб. (максимум, т.к. её взнос	От 80 000 до	1 рубль государства	36 000 руб. (для получения 00 руб., она внесла 60 000 руб., б.*)	Более 150 000	1 рубль государства	36 000 руб. (для получения 000 руб., она внесла 60 000 руб., б.*)
Ежемесячный	Коэффициент государства)	Сумма, которую добавит государство											
До 80 000 руб.	1 рубль государства	36 000 руб. (максимум, т.к. её взнос											
От 80 000 до	1 рубль государства	36 000 руб. (для получения 00 руб., она внесла 60 000 руб., б.*)											
Более 150 000	1 рубль государства	36 000 руб. (для получения 000 руб., она внесла 60 000 руб., б.*)											

максимальных 36 000 руб., государство софинансирует его по установленному коэффициенту. Например, при доходе от 80 до 150 тыс. руб. и взносе 60 000 руб., расчет будет таким: $60\,000 \text{ руб.} / 2 = 30\,000 \text{ руб.}$ *

Итог по софинансированию: Максимально за 10 лет государство может перечислить на счет Марии до **360 000 рублей**

2. Налоговый вычет

Помимо прямого пополнения счета, Мария может ежегодно возвращать часть уплаченного подоходного налога (НДФЛ) с суммы своих взносов. Лимит взносов, с которых можно получить вычет, составляет **400 000 рублей в год**

Расчет налогового вычета производится по формуле: **Сумма взноса за год × Ставка НДФЛ.**

- Мария вносит 60 000 руб. в год (это меньше лимита в 400 000 руб.).
- Стандартная ставка НДФЛ — **13%**.
- Размер вычета, который она может вернуть деньгами: **$60\,000 \text{ руб.} \times 13\% = 7\,800$ рублей в год.**

Важно отметить, что налоговый вычет предоставляется только с личных взносов.

Суммы, которые государство добавило в виде софинансирования, под этот вычет не попадают

Важные условия, которые нужно знать

- **Сроки:** Софинансирование от государства действует **10 лет**. Право на налоговый вычет сохраняется на всё время действия программы
- **Досрочное расторжение:** Если Мария захочет забрать все деньги досрочно (до наступления особых жизненных ситуаций или пенсионных оснований), она потеряет право на полученное софинансирование и начисленный с него доход, а также будет обязана вернуть государству ранее полученные налоговые вычеты
- **Нововведения 2026 года:** Сейчас в Минфине обсуждается инициатива, согласно которой, возможно, потребуются держать средства в программе не менее 5 лет, чтобы сохранить право на полученное софинансирование
- Также с 2026 года для участников действуют особые правила налогообложения выплат
- Итоговый расчет для Марии (при самом распространенном сценарии дохода до 80 тыс. руб. и ставке НДФЛ 13%):
-
- Показатель Сумма в год

	<ul style="list-style-type: none"> • Личный взнос Марии 60 000 руб.
	<ul style="list-style-type: none"> • Софинансирование от государства + 36 000 руб.
	<ul style="list-style-type: none"> • Налоговый вычет (возврат НДФЛ) + 7 800 руб.
	<ul style="list-style-type: none"> • Итоговый прирост на счете+ 43 800 руб.
	<ul style="list-style-type: none"> • Таким образом, благодаря господдержке, за первый же год на счете Марии может оказаться более 100 000 рублей при ее собственных расходах в 60 000 рублей, что делает ПДС эффективным инструментом для долгосрочного накопления.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ на _____ учебный год

№ п.п.	Содержание изменения	Дата, номер протокола заседания ПЦК Подпись председателя ПЦК
		<p align="center">_____ № _____</p> <p align="center">Председатель ПЦК ГСЭД</p> <p align="center">_____/_____</p>