ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

1930

C=RU, S=Ставропольский край, L=г. Ставрополь, T=проректор по учебной работе, OU=ректорат, O="ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ""СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ""", СНИЛС=15230589951, ИНН=263411176761, E=s.a.maksimovich@stgau.ru, G=Светлана Александровна, SN=Максимович, CN=Максимович Светлана Александровна

Утверждаю
Проректор по среднему профессиональному образованию
_____ Ряховская О.С.
«14» апреля 2026 г.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

«ПРОФЕССИОНАЛИТЕТ»

Уровень профессионального образования
Среднее профессиональное образование

Образовательная программа
подготовки специалистов среднего звена

Специальность
40.02.04 Юриспруденция

На базе среднего общего образования

Квалификация выпускника
Юрист

Одобрено на заседании педагогического совета: протокол №5 от «14» апреля 2026 г.

Согласовано с профильным предприятием:
Адвокатский кабинет
Адвокат, к.ю.н. И.В. Щетинина

АДВОКАТСКАЯ ПАЛАТА СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ
АДВОКАТ
Щетинина
Инна Викторовна
№ в реестре 26/3448
АДВОКАТСКИЙ КАБИНЕТ

М.П.

И.В. Щетинина

2026

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по освоению

СГ.05 Основы финансовой грамотности

2026

ВВЕДЕНИЕ

Цель дисциплины: Научиться управлять личными деньгами так, чтобы хватало на жизнь, мечты и спокойную старость, не попадая в долговые ямы и сети мошенников.

Что вы научитесь делать к концу курса:

- Вести личный бюджет и находить лишние траты.
- Считать реальную стоимость кредита и выбирать выгодный вклад.
- Отличать настоящие инвестиции от финансовых пирамид.
- Защищать свои деньги от мошенников.
- Планировать свою пенсию уже сейчас.

РАЗДЕЛ 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

1.1. ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ: УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

💡 Запомни: Бюджет — это план ваших доходов и расходов на определенный период (месяц, год). Доход — все деньги, которые приходят к вам в карман или на карту. Расход — все деньги, которые вы тратите.

Задание 1. Классификация личных финансов

Распределите следующие статьи по колонкам таблицы.

Список: зарплата, покупка продуктов, оплата кредита, подарок на день рождения, оплата ЖКХ, покупка билета в кино, стипендия, ремонт телефона, подработка (фриланс), выигрыш в лотерею.

Тип дохода / расхода	Примеры из списка (впишите сюда)	Ваши личные примеры (придумайте 2 своих)
Постоянные доходы (регулярные, предсказуемые)	1. _____ 2. _____	1. _____ 2. _____
Временные доходы (есть начало и конец)	1. _____	1. _____
Случайные доходы (неожиданные)	1. _____	1. _____
Обязательные расходы (нельзя отменить)	1. _____ 2. _____	1. _____ 2. _____
Переменные расходы (можно сократить)	1. _____ 2. _____	1. _____ 2. _____

Задание 2. Расчет среднедушевого дохода семьи

Это важный показатель для понимания уровня жизни семьи.

Формула:

Среднедушевойдоход=Сумма всех доходов семьиКоличество членов семьиСреднедушевойдоход=Количество членов семьиСумма всех доходов семьи

Задача:

Семья Ивановых состоит из 4 человек.

Папа зарабатывает: _____ руб.

Мама зарабатывает: _____ руб.

Бабушка (пенсия): _____ руб.

Старший сын (стипендия): _____ руб.

Решение:

Считаем общий доход: _____ + _____ + _____ + _____ = _____ руб.

Делим на количество человек (4): _____ / 4 = _____ руб.

Ответ: Среднедушевой доход семьи Ивановых составляет _____ руб.

Задание 3. Методы ведения бюджета

Выберите один метод и попробуйте применить его к своим данным за прошлый месяц.

Метод «50/30/20»
50% — Обязательные нужды (жилье, еда, транспорт).
30% — Желания (развлечения, хобби, кафе).
20% — Накопления и долги (подушка безопасности, кредиты).
Мой доход за прошлый месяц: _____ руб.

Категория	% от дохода	Сумма (руб.)	Фактически потратил (руб.)	Перерасход / Экономия
Обязательные нужды	50%			
Желания	30%			
Накопления	20%			
ИТОГО	100%			

Вывод: Удалось ли мне уложиться в лимиты? Что нужно изменить в следующем месяце?

Задание 4. Оптимизация расходов
Студент Петров тратит 5000 руб. в месяц на кофе и снеки в автоматах университета. Он хочет накопить на новый ноутбук за 60 000 руб.
Сколько денег Петров сэкономит за год, если заменит кофе на термос с домашним чаем (затраты 500 руб./мес)?
Расчет: (5000 - 500) × 12 = _____ руб.
Хватит ли ему этих денег на ноутбук через год? (Да/Нет) _____
Предложите еще 2 способа, как Петров может сэкономить 1000 руб. в месяц:
Способ 1: _____
Способ 2: _____

Задание 5. Оптимизация «кофейных» расходов
Студент тратит 150 руб. на кофе и снеки каждый учебный день (в месяце 20 учебных дней). Он решил покупать термос за 1 200 руб. и делать кофе дома (себестоимость 30 руб. в день).
Сколько он тратил на кофе в месяц раньше? _____ руб.
Сколько он будет тратить теперь (с учетом amortization термоса за 1 месяц)? _____ руб.
Какую сумму он сэкономит за первый месяц? _____ руб.

Задание 6. Выбор между «хочу» и «надо»
У вас есть 5 000 руб. свободных денег. Выберите один вариант и обоснуйте его с точки зрения финансовой грамотности: А) Купить новые наушники (старые работают, но шумят). Б) Пополнить финансовую подушку безопасности. В) Сходить в ресторан с друзьями.
Мой выбор: _____.
Почему: _____.

1.2. ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ И ПЛАНИРОВАНИЕ
💡 Запомни: Цель по SMART должна быть:
Specific (Конкретной)
Measurable (Измеримой в деньгах)
Achievable (Достижимой)
Relevant (Актуальной для вас)
Time-bound (Ограниченной во времени)

Задание 1. Превращаем мечту в цель SMART

Мечта (размытая)	Цель по SMART (заполните пропуски)
«Хочу новый телефон»	Купить смартфон [Марка/Модель] стоимостью [Сумма] руб. к [Дата]. Для этого нужно откладывать по [Сумма] руб. в месяц.
«Хочу съездить на море»	_____
«Хочу накопить на учебу»	_____

Задание 2. Финансовая подушка безопасности

Подушка безопасности — это сумма, равная вашим расходам за 3–6 месяцев на случай потери работы или болезни.

Мои ежемесячные обязательные расходы: _____ руб.

Вид подушки	Формула расчета	Размер (руб.)	Где я буду её хранить? (Вклад/Наличные)
Минимальная (3 месяца)	Расходы × 3	_____	_____
Оптимальная (6 месяцев)	Расходы × 6	_____	_____

План накопления: Я планирую откладывать по _____ руб. каждый месяц. Моя минимальная подушка будет готова через _____ месяцев.

Задание 3. Влияние инфляции на цели

Инфляция «съедает» покупательную способность денег. Допустим, инфляция составляет 5% в год.

Вы хотите купить велосипед за 20 000 руб. через 1 год.

Сколько будет стоить этот же велосипед через год с учетом инфляции 5%?

Расчет: 20000×1,05=20000×1,05= _____ руб.

Какую сумму вам нужно откладывать в месяц, чтобы через год купить его, если вы начинаете с нуля?

Расчет: _____ / 12 = _____ руб./мес.

Задание 4. Приоритизация целей

У вас есть 10 000 руб. свободных денег. Расставьте приоритеты (1 – самое важное, 3 – наименее важное) и обоснуйте выбор.

[ ] Купить новые кроссовки (старые еще ходят, но немодные).

[ ] Пополнить финансовую подушку безопасности.

[ ] Сходить с друзьями в дорогой ресторан.

Мой выбор №1: _____, потому что _____.

Задание 5. Влияние инфляции на цель

Вы хотите купить ноутбук за 40 000 руб. через год. Ожидаемая инфляция — 7%.

Сколько будет стоить ноутбук через год? 40000×1,07=40000×1,07= _____ руб.

На сколько рублей увеличится цена? _____ руб.

Сколько нужно откладывать в месяц, чтобы купить его через год? _____ руб./мес.

Задание 6. Размер финансовой подушки

Ваши обязательные ежемесячные расходы: аренда 15 000, еда 10 000, транспорт 3 000, связь 1 000.

Рассчитайте сумму минимальной подушки безопасности (на 3 месяца): _____ руб.

Рассчитайте сумму оптимальной подушки (на 6 месяцев): _____ руб.

РАЗДЕЛ 2. БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И КРЕДИТЫ
2.1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ДЕПОЗИТЫ

💡 **Формулы для расчетов:**

1. Простые проценты (проценты начисляются только на первоначальную сумму): $S=P\times(1+r\times t)S=P\times(1+r\times t)$ Где S — итоговая сумма, P — вклад, r — ставка (в долях, например 0,1), t — срок в годах.

2. Сложные проценты (проценты на проценты, капитализация): $S=P\times(1+rn)n\times tS=P\times(1+nr)n\times t$ Где n — количество начислений в год (например, 12 для ежемесячной капитализации).

Задание 1. Сравнение вкладов

Банк А предлагает 10% годовых с простой ставкой. Банк Б предлагает 9,5% годовых с ежемесячной капитализацией. Куда выгоднее положить 100 000 руб. на 1 год?

Расчет для Банка А (Простые проценты): $100000\times(1+0,10\times1)=100000\times(1+0,10\times1)=$ _____ руб. Доход: _____ руб.

Расчет для Банка Б (Сложные проценты): $100000\times(1+0,09512)12=100000\times(1+120,095)12=$ _____ руб. (Подсказка: $(1+0,0079)12\approx1,0992(1+0,0079)12\approx1,0992$) Доход: _____ руб.

Вывод: Выгоднее выбрать банк _____, так как доход выше на _____ руб.

Задание 2. Система страхования вкладов (АСВ)

Максимальная сумма возмещения в одном банке — 1 400 000 руб.

У вас есть 2 500 000 руб. Как вы разместите их, чтобы вся сумма была застрахована?

Банк	Сумма вклада	Застраховано ли полностью? (Да/Нет)	Почему?
Банк 1	_____	_____	_____
Банк 2	_____	_____	_____
Банк 3	_____	_____	_____

Задание 3. Расчет доходности с учетом налога

С 2021 года доходы по вкладам облагаются НДФЛ 13%, если они превышают необлагаемый лимит (допустим, лимит 0 руб. для упрощения задачи).

Вы положили 500 000 руб. под 12% годовых на 1 год.

Начисленные проценты: $500000\times0,12=500000\times0,12=$ _____ руб.

Налог 13%: _____ $\times0,13=\times0,13=$ _____ руб.

Чистый доход на руки: _____ - _____ = _____ руб.

Задание 4. Выбор надежного банка

Отметьте признаки надежного банка:

[ ] Входит в систему страхования вкладов (АСВ). [ ] Имеет лицензию Центрального Банка РФ. [ ] Обещает доходность 50% годовых по вкладу. [ ] Находится в топ-20 банков по размеру активов. [ ] Не имеет официального сайта.

Задание 6. Налог на доходы по вкладам

В 2026 году необлагаемый лимит дохода по вкладам — 50 000 руб. Вы получили доход по всем своим вкладам 80 000 руб. Ставка НДФЛ 13%.

С какой суммы нужно заплатить налог? $80000-50000=80000-50000=$ _____ руб.

Сумма налога к уплате: _____ руб.

Задание 7. Надежность банка

Банк «Золотой Ключик» предлагает вклад под 25% годовых. У него нет сайта, нет лицензии ЦБ РФ в открытом доступе, и он не входит в систему АСВ. Стоит ли открывать там вклад? Приведите 3 аргумента «ПРОТИВ».

1. _____
2. _____
3. _____

2.2. КРЕДИТОВАНИЕ И ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА

Запомни: ПСК (Полная стоимость кредита) — это реальная цена кредита в процентах годовых, включая все комиссии и страховки. Она всегда указывается в квадратной рамке на первой странице договора. DTI (Debt-to-Income) — показатель долговой нагрузки. Безопасный уровень — до 30–40% от дохода.

Задание 1. Расчет аннуитетного платежа

Формула сложная, поэтому используем кредитный калькулятор или упрощенный расчет.

Условия: Кредит 300 000 руб., срок 1 год (12 мес.), ставка 15% годовых.

Ежемесячный платеж (примерно): _____ руб.

Общая сумма выплат: _____ руб.

Переплата (стоимость кредита): _____ руб.

Анализ моего бюджета: Мой ежемесячный доход: _____ руб. Сумма платежа: _____ руб. Мой DTI: (Платеж / Доход) × 100% = _____ % Является ли этот кредит безопасным для меня? (Да/Нет) _____

Задание 2. Чек-лист проверки кредитного договора

Перед подписанием найдите в договоре и отметьте галочкой:

[ ] ПСК указана в правом верхнем углу в квадратной рамке. [ ] График платежей приложен к договору. [ ] Есть пункт о возможности досрочного погашения без штрафов. [ ] Нет скрытых комиссий за «ведение счета» или «смс-информирование» (если они не обязательны). [ ] Страховка является добровольной (от нее можно отказаться в течение 14 дней).

Мои заметки по договору:

Задание 3. Микрозаймы vs Кредитная карта

Сравните два инструмента срочного получения денег.

Параметр	Микрозайм («до зарплаты»)	Кредитная карта (льготный период)
Процентная ставка (годовых)	Очень высокая (до 292%)	Высокая (после льготного периода)
Срок беспроцентного пользования	Обычно отсутствует	До 50–100 дней
Риски	Попадание в долговую яму	Штрафы при просрочке
Когда выгодно использовать?	Только в экстренной ситуации, если нет других вариантов	Для повседневных покупок с возвратом денег в льготный период

Задача: Вам срочно нужны 5 000 руб. на 10 дней до зарплаты.

Вариант А: Микрозайм под 1% в день.

Вариант Б: Снятие наличных с кредитной карты (комиссия 3% + сразу начинают капать проценты 20% годовых).

Расчет стоимости Варианта А: 5000×0,01×10=5000×0,01×10= _____ руб. Расчет стоимости Варианта Б: Комиссия 5000×0,03=5000×0,03= _____ руб. + Проценты за 10 дней. Какой вариант дешевле? _____

Задание 4. Рефинансирование

У вас есть кредит под 20% годовых. Банк предлагает рефинансирование под 15%. Сумма долга 100 000 руб., осталось платить 1 год.

Текущая переплата за год: _____ руб.

Переплата после рефинансирования: _____ руб.

Экономия: _____ руб.

Стоит ли соглашаться? (Да/Нет) _____

Задание 5. Простые vs Сложные проценты

У вас есть 100 000 руб. на 2 года. Ставка 10% годовых.

Сколько вы получите при простых процентах (выплата в конце срока)? _____ руб.

Сколько вы получите при сложных процентах (ежегодная капитализация)?

(Подсказка: 100000×1,1×1,1100000×1,1×1,1) _____ руб.

В чем разница в доходе? _____ руб.

Задание 6. Расчет DTI (долговой нагрузки)

Ваш доход 60 000 руб. в месяц. У вас есть кредит с платежом 15 000 руб. и кредитная карта с минимальным платежом 5 000 руб.

Общая сумма платежей: _____ руб.

Ваш показатель DTI: (20000/60000)×100%=(20000/60000)×100%= _____ %.

Безопасен ли этот уровень долга (норма до 40%)? _____

Задание 7. Микрозайм или Кредитная карта?

Вам срочно нужны 10 000 руб. на 5 дней до зарплаты.

Вариант А: Микрозайм «до зарплаты» под 0% первый займ на 7 дней.

Вариант Б: Снятие наличных с кредитной карты (комиссия 3% + сразу начисляются проценты 20% годовых). Какой вариант дешевле и почему?

Задание 8. Полная стоимость кредита (ПСК)

В рекламе банка указано «Кредит от 4,9%», а в договоре в квадратной рамке ПСК указано «28,5%».

Объясните, почему такая большая разница и какая цифра является реальной стоимостью кредита для заемщика.

Задание 9. Выгода рефинансирования

У вас есть кредит 100 000 руб. под 20% годовых. Осталось платить 1 год. Банк предлагает рефинансирование под 15%.

Текущая переплата за год: _____ руб.

Переплата после рефинансирования: _____ руб.

Ваша экономия: _____ руб.

РАЗДЕЛ 3. БЕЗОПАСНОСТЬ, ИНВЕСТИЦИИ, СТРАХОВАНИЕ

3.1. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ И МОШЕННИЧЕСТВО

Задание 1. Детектор мошенничества

Отметьте признаки, которые точно указывают на финансовую пирамиду или мошенников:

[ ] Гарантированная доходность 20–30% в месяц.

[ ] Компания имеет лицензию ЦБ РФ (можно проверить на сайте cbr.ru).

[ ] Доход выплачивается за счет привлечения новых участников.

[ ] Нужно срочно принять решение «прямо сейчас».

[ ] Есть офис компании, куда можно прийти лично.

[ ] Отсутствует информация о том, куда именно вкладываются деньги.

Если вы увидели хотя бы 3 галочки в опасных пунктах — БЕГИТЕ!

Задание 2. Алгоритм действий при звонке «из банка»

Расставьте действия в правильном порядке (1–5):
[ ] Положить трубку.
[ ] Никому не называть код из СМС, CVV-код и пароль от приложения.
[ ] Позвонить в банк по номеру на обратной стороне карты.
[ ] Сохранять спокойствие, не поддаваться на угрозы.
[ ] Проверить состояние счета в официальном приложении.
Правильный порядок: _____ → _____ → _____ → _____ → _____

Задание 3. Виды мошенничества (Соотнеси)
Соедините стрелками вид мошенничества и его описание.

Вид мошенничества	Описание
Фишинг	А. Установка накладной клавиатуры на банкомат для считывания пин-кода.
Скимминг	Б. Поддельные сайты банков, где вас просят ввести данные карты.
Социальная инженерия	В. Звонок от «следователя» или «сотрудника банка» с просьбой перевести деньги на «безопасный счет».

Ответ: 1-, 2-, 3-___

Задание 4. Парольная гигиена
Придумайте надежный пароль для мобильного банка, используя правило: минимум 8 символов, буквы разного регистра, цифры и спецзнаки.
Мой пример пароля: _____ Почему он надежный? _____

Задание 5. Фишинговое письмо
Вам пришло письмо от «Госуслуг» с ссылкой на подтверждение данных. Адрес отправителя: gosuslugi-support@yandex.ru.
Это официальное письмо или мошенничество? Почему?

Задание 6. Признаки пирамиды
Компания «ИнвестПро» обещает 5% прибыли в неделю за «арбитраж криптовалют».
Назовите 3 признака, которые указывают на то, что это финансовая пирамида.
1. _____
2. _____
3. _____

3.2. ОСНОВЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ
💡 Запомни: Диверсификация — это принцип «не клади все яйца в одну корзину». Риск-профиль — ваша готовность терпеть убытки ради высокой доходности.

Задание 1. Сравнение инвестиционных инструментов
Заполните таблицу, оценив инструменты по шкале от 1 (низкий) до 5 (высокий).

Инструмент	Риск (1–5)	Потенциальная доходность (1–5)	Ликвидность (как быстро забрать деньги)
Банковский вклад	_____	_____	Высокая
Облигации (ОФЗ)	_____	_____	Средняя
Акции компаний	_____	_____	Высокая
Валюта (доллар/евро)	_____	_____	Высокая

Мой выбор для начала: Я бы начал с _____, потому что _____.

Задание 2. Расчет дохода по облигации

Вы купили облигацию номиналом 1 000 руб. Купонная ставка 10% годовых. Выплаты раз в год.

Сколько рублей вы получите в виде купона за год?

Расчет: 1000×0,10=1000×0,10= _____ руб.

Если вы держали облигацию 3 года, какой общий доход вы получили?

Расчет: _____ ×3=×3= _____ руб.

Задание 3. Диверсификация портфеля

У вас есть 100 000 руб. для инвестиций. Распределите их по инструментам, чтобы снизить риски.

Консервативная часть (вклады/облигации): _____ % (_____ руб.)

Умеренная часть (акции крупных компаний): _____ % (_____ руб.)

Агрессивная часть (акции роста/крипта): _____ % (_____ руб.)

Почему вы выбрали именно такое распределение?

Задание 4. Ошибка новичка

Студент Вася вложил все свои сбережения (50 000 руб.) в акции одной маленькой IT-компании, потому что «друг сказал, что они взлетят». Через месяц компания обанкротилась.

Какое правило инвестирования нарушил Вася? _____

Что ему нужно было сделать иначе? _____

Задание 5. Доход по облигации

Вы купили облигацию номиналом 1 000 руб. с купоном 10% годовых. Выплаты раз в год.

Сколько рублей вы получите в виде купона за год? _____ руб.

Если вы держали её 3 года, какой общий доход вы получили? _____ руб.

Задание 6. Диверсификация портфеля

У вас есть 100 000 руб. для инвестиций.

Вариант А: Купить акции одной компании «Газпром».

Вариант Б: Купить паи фонда, который включает акции 50 разных компаний.

Какой вариант менее рискованный и почему?

Задание 7. Риск-профиль

Если ваши инвестиции упадут в цене на 20% за месяц, вы: а) Продадите всё в панике. б) Будете ждать восстановления. в) Докупите еще, так как стало дешевле. Какой вы инвестор: Консервативный, Умеренный или Агрессивный? _____

3.3. СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ

Задание 1. ОСАГО vs КАСКО

Заполните таблицу различий.

Характеристика	ОСАГО	КАСКО
Обязательность	Обязательно по закону	Добровольно
Что страхует	Вашу ответственность перед другими	Ваш собственный автомобиль
Кто получает выплату	Пострадавший в ДТП	Вы (владелец авто)

Задание 2. Расчет страховой выплаты с франшизой

Вы застраховали ноутбук по КАСКО (аналог для техники) на 100 000 руб. с франшизой 10 000 руб. Ноутбук украли.

Какую сумму выплатит страховая компания?

Расчет: 100000−10000=100000−10000= _____ руб.

Почему франшиза делает полис дешевле? _____

Задание 3. Выбор страховой компании

На какие 3 критерия вы обратите внимание при выборе страховщика?

1. _____
2. _____
3. _____

Задание 4. Выплата с франшизой

Автомобиль застрахован по КАСКО. Франшиза 30 000 руб. Произошел ущерб на 100 000 руб.

Сколько выплатит страховая компания? _____ руб.

Сколько заплатите вы сами? _____ руб.

Задание 5. Страховая премия

Страховая сумма 1 000 000 руб. Тариф 0,5%.

Размер страховой премии (стоимость полиса): _____ руб.

Задание 6. ОСАГО vs КАСКО

Вы ударили столб на парковке. Машина помята.

По какому полису вам выплатят деньги на ремонт вашей машины: ОСАГО или КАСКО? Почему?

РАЗДЕЛ 4. НАЛОГИ И ПЕНСИИ

4.1. НАЛОГОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

💡 Формула НДФЛ: Налог = Доход × 0,13 Зарплата «на руки» = Доход – Налог

Задание 1. Расчет зарплаты «чистыми»

Ваша зарплата «грязными» (до вычета налога) составляет 50 000 руб.

Сумма налога (13%): 50000×0,13=50000×0,13= _____ руб.

Зарплата на карту: 50000−50000− _____ = _____ руб.

Задание 2. Налоговые вычеты

Вы можете вернуть 13% от потраченных денег на лечение, обучение или спорт.

Пример: Вы оплатили курсы английского языка на 20 000 руб. Сумма к возврату: 20000×0,13=20000×0,13= _____ руб.

Мои расходы за год, за которые можно получить вычет:

Лечение/Спорт/Обучение: _____ руб.

Потенциальный возврат налога: _____ руб.

Задание 3. Кто платит налоги?

Отметьте, кто является налогоплательщиком НДФЛ в следующих ситуациях:

[ ] Самозанятый курьер.

[ ] Работник завода (налог платит работодатель как налоговый агент).

[ ] Студент, получающий стипендию (стипендия не облагается налогом).

[ ] Индивидуальный предприниматель на УСН.

Задание 4. Расчет зарплаты «чистыми»

Ваш оклад 50 000 руб.
Сумма НДФЛ (13%): _____ руб.
Зарплата на карту: _____ руб.

Задание 5. Социальный налоговый вычет
Вы оплатили свое обучение в автошколе на 40 000 руб.
Какую сумму налога вы можете вернуть?
40000×0,13= _____ руб.
Хватит ли вам уплаченного налога за год, если ваша зарплата 30 000 руб./мес? (Да/Нет) _____

Задание 6. Имущественный вычет
Вы купили квартиру за 3 млн руб. Максимальный лимит вычета — 2 млн руб.
Почему вы не сможете вернуть налог со всех 3 миллионов? Объясните правило лимита.

4.2. ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РФ
Задание 1. Работа с пенсионным калькулятором
Зайдите на сайт sfr.gov.ru, раздел «Пенсионный калькулятор». Введите свои данные (возраст 17 лет, планируемая зарплата 60 000 руб.).
Размер будущей страховой пенсии: _____ руб.
Сколько лет нужно работать, чтобы получить максимальную пенсию? _____ лет.
Что нужно делать уже сейчас, чтобы пенсия была больше? (Напишите 2 пункта)
1. _____
2. _____

Задание 2. НПФ vs Государственная пенсия
В чем главное отличие добровольных накоплений в НПФ от обязательной страховой пенсии?

Задание 3. Мой пенсионный план
Если вы хотите получать дополнительно 20 000 руб. к пенсии, сколько вам нужно накопить к 60 годам? (Грубая оценка: чтобы получать 20 тыс./мес, нужен капитал около 3–4 млн руб.).
Сколько лет осталось до пенсии? _____ лет.
Сколько нужно откладывать в месяц, чтобы накопить 3 000 000 руб.?
Расчет: 3000000/(лет×12)=3000000/(лет×12)= _____ руб./мес.

Задание 4. Пенсионный калькулятор
Зайдите на сайт sfr.gov.ru. Введите свой возраст и предполагаемую зарплату 50 000 руб.
Размер будущей пенсии: _____ руб.
Сколько баллов вы заработаете за год? _____

Задание 5. Зачем работать официально?
Почему важно работать официально («в белую») для будущей пенсии? Приведите 3 причины.
1. _____
2. _____
3. _____

Задание 6. Личный пенсионный план
Если вы хотите получать дополнительно 20 000 руб. к пенсии, сколько вам нужно накопить к 60 годам? (Грубая оценка: нужен капитал около 3–4 млн руб.).
Сколько лет осталось до пенсии? _____ лет.
Сколько нужно откладывать в месяц, чтобы накопить 3 000 000 руб.?
Расчет:

3000000
/
(
лет
×
12
)
=
3000000/(лет×12)= _____ руб./мес.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. МОЙ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

СТРУКТУРА ИТОГОВОГО ПРОЕКТА «МОЙ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»

1. Титульный лист: Ваше ФИО, группа, тема («Личный финансовый план на 202X год»).

2. Введение (Кто я?): Кратко опишите свою ситуацию (студент, есть подработка или стипендия, живете с родителями или отдельно).

3. Мои финансовые цели (SMART):

- Одна краткосрочная финансовая цель (на 3–6 месяцев).
- Одна долгосрочная цель (на 3–5 лет).

4. Мой бюджет (Доходы и расходы): Таблица, куда приходят деньги и куда они уходят за месяц. Посчитайте, сколько остается свободных денег (Cash Flow).

5. Подушка безопасности: Сколько вам нужно отложить на «черный день» (3–6 ваших расходов) и как вы планируете это сделать.

6. Защита от рисков: Что вы будете делать, если потеряете источник дохода или заболеете? (Страховка, накопления).

7. Инвестиции и накопления: Куда вы положите свободные деньги, чтобы они работали? (Вклад, облигации, акции). Обоснуйте выбор: почему именно этот инструмент?

8. Налоги и пенсия: Узнайте, какие налоговые вычеты вы можете получить уже сейчас (например, за обучение или лечение) и посчитайте примерную будущую пенсию в калькуляторе ПФР.

9. Заключение: Реально ли выполнить этот план? Что самое сложное?