

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Омский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-методической работе
Омского филиала Финуниверситета



____ С. Б. Демидова
«26» мая 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
«СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Омск 2026

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее - ФГОС СПО) по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Составитель:

Симонова Н.Ю., к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы и учет» Омского филиала Финуниверситета.

Рабочая программа учебной дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании кафедры «Финансы и учет»

Протокол от 14.05.2026 г. № 4

Заведующий кафедры «Финансы и учет»



С.В. Евсеенко

1. Паспорт фонда оценочных средств

По учебной дисциплине: «Основы финансовой грамотности»

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Результаты обучения (знания, умения)	Общие и профессиональные компетенции	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация
Раздел 1. Основы управления личными финансами и банковскими продуктами.				
знать: экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи. уметь: - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.).	ОК 03	Тема 1.1. Личное финансовое планирование.	Устный опрос (фронтальный / индивидуальный) Тестовые задания (письменно, 5 вопросов) Решение ситуационных задач (кейсы)	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине
знать: Депозит: накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане уметь: - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; применять знания о депозите, управления рисками при депозите.	ОК 03	Тема 1.2. Депозит.	Работа с информационными источниками Решение ситуационных задач (кейсы) Тестовые задания	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине
знать: Кредит: понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане. уметь: - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - применять знания о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.	ОК 03	Тема 1.3. Кредит.	Составление фрагмента договора на предоставление кредита (практическая работа) Тестовые задания (письменно, 5	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине

			вопросов)	е
знать: - расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; - основные элементы банковской системы; - сферы применения различных форм денег; - виды платежных средств. уметь: - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.	ОК 03	Тема 1.4. Расчетно-кассовые операции	Тестовые задания (5 вопросов) Решение ситуационной задачи (кейс)	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине
Раздел 2. Стратегии финансовой безопасности, инвестиций и предпринимательства				
знать: страхование и его виды. уметь: - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности	ОК 03	Тема 2.1. Страхование	Работа с информационными источниками Тестовые задания	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине
знать: - виды ценных бумаг. уметь: - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс.	ОК 03	Тема 2.2. Инвестиции	Решение ситуационной задачи (кейс) Тестовые задания	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине
знать: - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений. уметь: - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	ОК 03	Тема 2.3. Пенсии	Решение ситуационной задачи (кейс) Тестовые задания	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине
знать: - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). уметь:	ОК 03	Тема 2.4. Налоги	Решение ситуационной задачи (кейс)	Экзаменационные вопросы и задания для

определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.			Тестовые задания	устного (письменного) экзамена по дисциплине
знать: - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. уметь: - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	ОК 03	Тема 2.5. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Практический кейс: «Один день из жизни потребителя» Тестовые задания	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине
знать: экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи. уметь: - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	ОК 03	Тема 2.6. Создание собственного бизнеса	Проверка формирования уставного капитала Кейс по финансовым результатам Тестовые задания	Экзаменационные вопросы и задания для устного (письменного) экзамена по дисциплине

2. Комплект оценочных средств

2.1. Задания для текущего контроля успеваемости

(в соответствии с п.1 Паспорт фонда оценочных средств графа 4 в том же порядке, как в паспорте)

Раздел 1. Основы управления личными финансами и банковскими продуктами

Тема 1.1. Личное финансовое планирование.

Вариант 1. Устный опрос (фронтальный / индивидуальный)

1. Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели.
2. Финансовое планирование, горизонт планирования.
3. Доходы (номинальные, реальные).
4. Расходы: сущность и виды
5. Личный и семейный бюджет
6. Сбалансированность бюджета.

Вариант 2. Тестовые задания (письменно, 5-7 вопросов)

1. Что из перечисленного относится к человеческому капиталу индивида?
 А) Сумма денег на срочном банковском вкладе
 Б) Знания, профессиональные навыки и уровень образования
 В) Квартира, сдаваемая в долгосрочную аренду
 Г) Набор бытовой техники и личный автомобиль
2. Семья составила таблицу, где указала все свои активы и пассивы. В какую

категорию они должны отнести остаток по ипотечному кредиту и как называется итоговое соотношение, когда доходы строго равны расходам?

- А) Активы; дефицит
- Б) Пассивы; баланс
- В) Расходы; профицит
- Г) Пассивы; дефицит

3. За год номинальный доход гражданина вырос на 10%, а уровень инфляции (рост цен) за этот же период составил 12%. Как изменился реальный доход гражданина?

- А) Увеличился
- Б) Не изменился
- В) Уменьшился
- Г) Стал равен нулю

4. Гражданин планирует накопить на первоначальный взнос по ипотеке в течение следующих 7 лет. Какую финансовую задачу он решает с точки зрения финансового планирования?

- А) Краткосрочная цель с малым горизонтом планирования
- Б) Долгосрочная цель с нулевым горизонтом планирования
- В) Среднесрочная или долгосрочная цель в зависимости от стратегии, где 7 лет — это горизонт планирования
- Г) Текущий расход, не требующий составления личного бюджета

5. Ситуация, при которой доходы личного или семейного бюджета превышают его расходы, называется:

- А) Дефицит
- Б) Профицит
- В) Баланс
- Г) Инфляция

Вариант 3. Составление семейного бюджета «Первый бюджет молодой семьи»
Игорь и Елена поженились и съехали на съёмную квартиру. Им нужно составить бюджет на месяц.

- Доходы: Зарплата Игоря — 90 000 руб., зарплата Елены — 70 000 руб., кэшбэк по картам — 2 000 руб.
- Траты: Аренда жилья и КУ — 45 000 руб., продукты — 35 000 руб., платеж по рассрочке за смартфоны — 12 000 руб., проезд и бензин — 10 000 руб., кафе и кино — 15 000 руб., покупка одежды — 20 000 руб., подписки на сервисы — 1 000 руб.

Инструкция по выполнению:

1. Заполните таблицу, разделив расходы на обязательные (без которых нельзя прожить) и необязательные (развлечения, излишества).
2. Посчитайте общую сумму доходов и расходов.
3. Вычтите расходы из доходов. Определите: бюджет дефицитный, профицитный или сбалансированный?

Категория	Статья бюджета	Сумма (руб.)
Доходы	...	...
Обязательные расходы	...	...

Необязательные расходы	...	...
Итог (Баланс)	Доходы минус Расходы	?

Вариант 4. Базовый личный бюджет.

Исходные данные:

Кирилл работает программистом. Его номинальный доход (зарплата) составляет 150 000 рублей в месяц.

Его ежемесячные расходы выглядят так:

Аренда квартиры — 40 000 рублей.

Продукты и супермаркеты — 30 000 рублей.

Развлечения и транспорт — 20 000 рублей.

Оплата кредита за ноутбук — 10 000 рублей.

Задание:

Составьте личный бюджет Кирилла. Чему равен его остаток (профицит или дефицит)?

Через год его номинальная зарплата выросла на 5%, но цены на все товары и услуги из-за инфляции выросли на 10%. Вырос или упал его реальный доход?

Тема 1.2. Депозит.

Вариант 1. Работа с информационными источниками

Задание: Используя данные, размещенные на сайтах банков выбрать условия депозитов по трем банкам и выберите наиболее приемлемый вариант для размещения суммы в 500 000 рублей на срок 1-3 года.

Форма выполнения: письменно, индивидуально.

Вариант 2. Решение ситуационных задач (кейсы)

Гражданин Кравцов получил наследство в размере 1 000 000 рублей и хочет защитить свои сбережения от инфляции. Согласно Росстату, текущий индекс потребительских цен (ИПЦ) прогнозирует инфляцию на уровне 8% годовых. Кравцов пришел в банк, чтобы открыть депозит.

Менеджер предложил ему подписать депозитный договор на 2 года, выбрав один из двух вариантов банковского счета:

Вариант А (Простой процент): Ставка 11% годовых, начисление процентов в конце срока (без капитализации).

Вариант Б (Капитализация): Ставка 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов (причислением процентов к сумме вклада).

Одновременно с этим Кравцову оформляют две банковские карты: дебетовую (для снятия наличных через банкомат без комиссии) и кредитную (на случай непредвиденных трат).

Параллельно друг Кравцова просит одолжить эти деньги ему под бизнес и обещает вернуть через 2 года на 25% больше. В данном случае Кравцов станет кредитором, а друг — заемщиком.

Вопросы и задания:

1. Рассчитайте, какую сумму (тело вклада + проценты) получит Кравцов через 2 года, если выберет Вариант А (простой процентный рост).

2. Рассчитайте, какую сумму он получит через 2 года, если выберет

Вариант Б (процентный рост с капитализацией). Какой вариант выгоднее?

3. Для выбранного выгодного варианта рассчитайте номинальную ставку и приблизительную реальную процентную ставку по депозиту за первый год (с учетом инфляции в 8%).

4. Кравцову могут срочно понадобиться деньги через полгода. Оцените уровень ликвидности срочного двухлетнего депозита по сравнению с деньгами на дебетовой карте. Что произойдет, если он расторгнет депозитный договор досрочно?

5. В чем принципиальное различие для бюджета Кравцова между использованием дебетовой и кредитной карты при снятии денег в банкомате?

6. Сравните два сценария: положить деньги в банк (стать вкладчиком) или отдать их другу в бизнес (стать кредитором заёмщика). Опишите возникающие финансовые риски для обоих случаев. Где риск выше и почему?

Вариант 3. Тестовые задания

1. Инвестор открыл в банке депозит на сумму 500 000 рублей под 12% годовых. Какое условие депозитного договора обеспечит ему наибольший процентный рост капитала через два года при неизменной номинальной ставке?

А) Начисление по схеме простого процента с выплатой в конце двухлетнего срока

Б) Начисление процентов с ежемесячной капитализацией и причислением их к сумме вклада

В) Перевод всех начисленных процентов на отдельный текущий банковский счет раз в год

Г) Условие о снижении ликвидности вклада в обмен на выдачу бесплатной кредитной карты

2. Индекс потребительских цен (ИПЦ) за год вырос на 9%, а номинальная процентная ставка по депозиту в банке составила 14% годовых. Чему примерно равна реальная процентная ставка для вкладчика?

А) 23%

Б) 14%

В) 9%

Г) 5%

3. Гражданину срочно понадобились наличные деньги для оплаты покупки в магазине, где не принимают карты. Какое действие вкладчика/заёмщика характеризуется наивысшей ликвидностью и минимальными финансовыми рисками?

А) Досрочное расторжение двухлетнего депозитного договора в отделении банка

Б) Снятие собственных сбережений с дебетовой карты через банкомат

В) Снятие заемных денежных средств с кредитной карты в банкомате стороннего банка

Г) Продажа акций крупной компании на бирже с выводом денег на банковский счет

4. Вкладчик положил 100 000 рублей на банковский счет на 3 года под 10% годовых по схеме простого процентного роста (без капитализации). Какую сумму процентов он получит в итоге?

А) 10 000 рублей

Б) 30 000 рублей

- В) 33 100 рублей
- Г) 130 000 рублей

5. Какое из утверждений наиболее точно описывает разницу между дебетовой и кредитной банковской картой?

- А) Дебетовая карта предназначена для заёмщика, а кредитная — исключительно для вкладчика банка
- Б) Дебетовая карта позволяет использовать только личные сбережения, а кредитная — деньги банка в пределах лимита
- В) С дебетовой карты нельзя снимать наличные в банкомате, а с кредитной карты это делать выгодно и бесплатно
- Г) Дебетовая карта полностью защищена от инфляции, а баланс кредитной карты зависит от индекса потребительских цен

Тема 1.3. Кредит.

Вариант 1. Составление фрагмента договора на предоставление кредита (практическая работа)

Задание: Составьте (в виде схемы или перечня условий) основные положения кредитного договора:

- права заемщика (не менее 3)
- обязанности заемщика (не менее 3)
- права банка;
- обязанности банка

Форма: письменно, в микрогруппах (2-3 человека).

Вариант 2. Тестовые задания

1. Гражданин выбирает схему погашения ипотечного кредита. При каком типе платежей общая сумма переплаты банку за весь срок кредитования при одинаковой ставке будет наименьшей, а финансовая нагрузка на заёмщика в первые месяцы — наибольшей?

- А) Аннуитетные платежи
- Б) Дифференцированные платежи
- В) Минимальные фиксированные платежи
- Г) Льготные коллекторские платежи

2. Какое из утверждений наиболее точно и юридически верно описывает права заёмщика и правила взаимодействия с коллекторскими агентствами или микрофинансовыми организациями (МФО)?

- А) МФО имеют право начислять проценты и штрафы без каких-либо ограничений по закону
- Б) Коллекторы имеют право звонить должнику в любое время суток, включая глубокую ночь, и изымать имущество в счет долга
- В) Заёмщик имеет право узнать свою кредитную историю, а закон строго ограничивает предельную переплату по займам в МФО
- Г) Минимальный платеж по кредиту — это добровольный взнос, который заёмщик может не платить без вреда для кредитной истории

3. Где именно хранятся данные о всех взятых гражданином кредитах, сроках их погашения и допущенных просрочках, и как называется этот сводный финансовый документ?

- А) В Федеральной службе судебных приставов; исполнительный лист
- Б) В Банке России; генеральный реестр заёмщиков
- В) В Бюро кредитных историй (БКИ); кредитная история
- Г) В Агентстве по страхованию вкладов; депозитный договор

4. Гражданин оформил потребительский кредит под залог автомобиля. Через несколько месяцев его уволили с работы, и он не смог вовремя вносить платежи. Какой главный финансовый риск заёмщика реализовался в данной ситуации?

- А) Риск снижения ликвидности дебетовой карты
- Б) Риск потери залогового имущества (автомобиля) и ухудшения кредитной истории
- В) Риск изменения фиксированной процентной ставки в одностороннем порядке
- Г) Риск принудительного перевода потребительского кредита в ипотечный

5. Что представляет собой минимальный платеж по кредитной карте и к каким последствиям для заёмщика приведет регулярное внесение только этой суммы?

- А) Это сумма, которая полностью гасит тело кредита за 2-3 месяца без начисления процентов
- Б) Это фиксированный штраф за просрочку, который полностью обнуляет кредитную историю
- В) Это обязательная сумма для поддержания кредита без просрочки, при которой большая часть денег уходит на проценты, а долг гасится крайне медленно
- Г) Это сумма, которую банк дарит заёмщику в рамках программы защиты прав потребителей.

Тема 1.4. Расчётно- кассовые операции

Вариант 1. Тестовые задания (5 вопросов)

1. Гражданин оформил банковскую карту, которая позволяет ему использовать личные средства, но при их нехватке автоматически подключается краткосрочный кредит от банка на небольшую сумму для завершения покупки. Каким типом карты пользуется гражданин?

- А) Классическая кредитная карта с льготным периодом
- Б) Дебетовая карта с овердрафтом
- В) Карта рассрочки целевого назначения
- Г) Преоплаченная карта электронных денег

2. Клиент решил воспользоваться банкоматом на улице. На щели для приема карты он заметил необычную пластиковую накладку, а над клавиатурой — едва заметную миниатюрную камеру. Какому основному финансовому риску подвергается клиент в данном случае?

- А) Фишинг в системе интернет-банкинга
- Б) Скимминг (копирование данных карты мошенническим оборудованием)
- В) Риск несанкционированного изменения курса валютно-обменной операции
- Г) Несанкционированный перевод средств в электронный кошелек

3. Что из перечисленного является наиболее безопасным правилом при использовании интернет-банкинга для проведения денежных переводов и оплаты услуг?

- А) Сохранять логин, пароль и CVV-код в текстовом файле на рабочем столе компьютера
- Б) Проводить все финансовые операции, подключившись к бесплатной публичной сети Wi-Fi в кафе
- В) Использовать двухфакторную аутентификацию (подтверждение входа и переводов по СМС или push-кодам)
- Г) Переходить в личный кабинет по ссылкам из писем с уведомлениями о «срочной блокировке счета»

4. Какая банковская услуга гарантирует клиенту максимальную конфиденциальность содержимого, при которой банк обязуется обеспечить охрану самого места хранения, но, как правило, не проверяет и не знает, что именно внутри находится (если это не нарушает закон)?

- А) Открытие текущего банковского счета
- Б) Оформление дебетовой карты с повышенным кэшбэком
- В) Аренда индивидуальной банковской ячейки
- Г) Безналичная валютно-обменная операция

5. В чем заключается ключевое отличие электронных денег (например, баланса в верифицированном электронном кошельке) от традиционных безналичных денежных средств на банковском счете гражданина?

- А) Электронные деньги полностью защищены от инфляции и изменения валютных курсов
- Б) Электронные деньги выпускаются и учитываются без обязательного открытия расчетного банковского счета пользователю
- В) Электронные деньги невозможно перевести другому человеку или обменять на наличные
- Г) Государство страхует электронные деньги в системе страхования вкладов на ту же сумму, что и банковские депозиты

Вариант 2. Практическая работа: «Безопасный банкинг: от договора до банкомата»

Студент Максим решил оформить свою первую дебетовую банковскую карту для получения стипендии и покупок в интернете. В отделении банка ему предложили подписать Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО). Максим торопился, но вспомнил лекции по финансовой грамотности и решил внимательно изучить документы, условия обслуживания и правила безопасности, чтобы не потерять свои сбережения и не стать жертвой мошенников.

Часть 1. Аналитическая: Изучение договора и тарифов Максиму предоставили выписку из правил и тарифный план. Изучите условия и выполните задания.

Условия из документов:

Пункт 3.2: Банк имеет право подключить пакет «СМС-уведомления» (стоимость 99 руб./мес.). Первые 2 месяца — бесплатно.

Пункт 4.1: Клиент обязан немедленно (не позднее 24 часов) уведомить банк об утрате карты или компрометации ПИН-кода. При несвоевременном уведомлении банк не возмещает убытки за операции, совершенные третьими лицами.

Пункт 5.5: Комиссия за снятие наличных в банкоматах сторонних банков составляет 2% от суммы, но не менее 150 рублей.

Задания к Части 1: Расчет скрытых расходов: Максим планирует пользоваться картой 1 год. Сколько денег спишется с его счета за услугу «СМС-уведомления», если он забудет отключить её после бесплатного периода?

Анализ ответственности: В субботу в 10:00 Максим потерял карту. Он заметил это сразу, но решил позвонить в банк только в воскресенье в 16:00. В субботу вечером мошенники списали с карты 5 000 рублей без ПИН-кода (через бесконтактную оплату). Обязан ли банк вернуть Максиму эти деньги согласно пункту 4.1? Объясните почему.

Оптимизация трат: Максиму срочно понадобилось снять 1 000 рублей наличными. Банкомата его банка рядом нет, но есть банкомат чужого банка. Какую сумму в итоге спишет банк со счета Максима (с учетом комиссии из пункта 5.5) и сколько процентов от снимаемой суммы составит эта переплата?

Часть 2. Ситуационный практикум: Безопасное поведение

Оцените действия Максима в различных жизненных ситуациях с точки зрения финансовых рисков и кибербезопасности.

Ситуация А: У банкомата Максим подошел к банкомату на улице, чтобы снять деньги. Позади него близко встал незнакомый человек. Максим вставил карту, ввел ПИН-код, не прикрывая клавиатуру рукой, забрал деньги, а чек оставил в урне возле банкомата.

Задание: Найдите 3 ошибки в поведении Максима. Напишите, как он должен был поступить

Ситуация Б: Покупки в интернете Максиму в мессенджере пришла ссылка от друга: «Смотри, кроссовки со скидкой 80% только сегодня! Я уже купил!». Максим перешел по ссылке. Сайт выглядел как известный маркетплейс, но в адресной строке вместо marketplace.ru было написано market-place34.ru. Максим ввел на сайте 16-значный номер карты, срок действия и 3-значный код с обратной стороны (CVV/CVC), а также код из СМС, который пришел на телефон.

Задание: Какому виду мошенничества подвергся Максим? Какие данные карты категорически нельзя было вводить и сообщать кому-либо (включая СМС-код)? Что нужно сделать с картой прямо сейчас?

Ситуация В: Максиму звонят с незнакомого номера. Собеседник представляется «сотрудником службы безопасности Центрального Банка» и тревожным голосом сообщает: «По вашей карте зафиксирована попытка подозрительного перевода на 10 000 рублей в другой регион! Чтобы остановить транзакцию и перевести деньги на безопасный счет, назовите мне данные вашей карты или переведите деньги через банкомат по указанным реквизитам».

Задание: Опишите правильный алгоритм действий Максима в этой ситуации. (Что сказать? Куда повесить трубку? Куда перезвонить для проверки?).

Контрольная работа по дисциплине «Основы финансовой грамотности» по разделу 1

ВАРИАНТ 1

Задание 1. Терминологический диктант

Соотнесите финансовые термины с их определениями.

• Термины: 1) Человеческий капитал; 2) Ликвидность; 3) Полная стоимость кредита (ПСК); 4) Профицит бюджета.

- Определения:
 - А) Способность финансового актива быстро превращаться в наличные деньги без потери своей стоимости.
 - Б) Совокупность знаний, навыков и способностей человека, которые приносят ему доход.
 - В) Ситуация, при которой доходы бюджета превышают его расходы.
 - Г) Реальный размер переплаты по кредиту в процентах годовых, включающий все дополнительные комиссии и платежи.

Задание 2. Расчетная задача.

Семья Ивановых имеет совокупный номинальный доход 120 000 рублей в месяц. Обязательные расходы семьи составляют 85 000 рублей.

1. Определите вид баланса данного бюджета (дефицит, профицит или сбалансированный) и рассчитайте свободный остаток.
2. Из-за инфляции цены на товары и услуги выросли на 10%, при этом номинальный доход семьи остался прежним. Рассчитайте, каков будет новый размер расходов семьи и сколько денег теперь удастся отложить.

Задание 3. Расчетная задача.

Гражданин планирует открыть вклад в размере 100 000 рублей сроком на 1 год. Банк предлагает два варианта:

- Вариант А: Простой процент по ставке 12% годовых с выплатой в конце срока.
 - Вариант Б: Вклад со сложным процентом (капитализацией) по ставке 12% годовых, начисление процентов производится раз в квартал.
- Какой вариант выгоднее для вкладчика? Рассчитайте итоговую сумму на счете для обоих вариантов (округлите до копеек).

Задание 4. Практический кейс.

Антон хочет купить игровой ноутбук стоимостью 90 000 рублей в кредит. Ежемесячный доход Антона — 40 000 рублей. Микрофинансовая организация (МФО) предлагает ему заем под 0,8% в день, а коммерческий банк — потребительский кредит под 24% годовых с аннуитетным платежом.

1. Объясните Антону, в чем главная опасность оформления займа в МФО в данном случае.
2. Перечислите 3 основных принципа кредитования, которые он должен помнить при подписании договора.

ВАРИАНТ 2

Задание 1. Терминологический диктант

Соотнесите финансовые термины с их определениями.

- Термины: 1) Пассивы; 2) Номинальный доход; 3) Депозит; 4) Кредитная история.

- Определения:
 - А) Количество денег в денежном выражении, полученное гражданином за определенный период, без учета изменения цен.
 - Б) Информация о заемщике, отражающая его обязательства по кредитам и качество их исполнения (просрочки, выплаты).
 - В) Элементы личного баланса, которые требуют регулярных расходов или генерируют отток денежных средств.

○ Г) Денежные средства, переданные банку на хранение с целью получения дохода в виде процентов.

Задание 2. Расчетная задача: Бюджет и инфляция

Номинальный личный доход Ольги составляет 80 000 рублей в месяц. Ее ежемесячные расходы — 50 000 рублей.

1. Посчитайте профицит ее бюджета.

2. За год инфляция (индекс потребительских цен) составила 8%. На сколько рублей увеличатся расходы Ольги, если она захочет сохранить прежний уровень потребления? Какова будет сумма ее реальных сбережений в месяц при неизменном номинальном доходе?

Задание 3. Расчетная задача.

Инвестор открывает депозит на сумму 200 000 рублей сроком на 2 года. Банк предлагает:

- Вариант А: Простая процентная ставка 10% годовых (начисление в конце всего срока).

- Вариант Б: Сложный процент по ставке 10% годовых с ежегодной капитализацией процентов.

Вычислите общую сумму, которую инвестор получит через 2 года в обоих случаях. Какова разница в доходности?

Задание 4. Практический кейс.

Супруги решили оформить ипотечный кредит на сумму 4 000 000 рублей. Банк предложил им выбрать схему погашения: аннуитетную или дифференцированную.

1. Объясните супругам разницу между этими двумя схемами платежей (как меняется размер выплаты каждый месяц).

2. Какая инстанция (организация) хранит информацию о всех их прошлых и текущих кредитах, и как она может повлиять на одобрение ипотеки?

ВАРИАНТ 3

Задание 1. Терминологический диктант

Соотнесите финансовые термины с их определениями.

- Термины: 1) Дефицит бюджета; 2) Активы; 3) Инфляция; 4) Аннуитетный платеж.

- Определения:

- А) Долговременный процесс обесценивания денег, приводящий к снижению их покупательской способности.

- Б) Имущество или права (вклады, недвижимость, акции), принадлежащие человеку и способные приносить доход.

- В) Способ погашения кредита равными по величине ежемесячными платежами на протяжении всего срока.

- Г) Превышение расходов личного или семейного бюджета над его доходами за определенный период времени.

Задание 2. Расчетная задача.

У семьи Петровых доходы составляют 150 000 рублей, а расходы — 155 000 рублей в месяц из-за выплат по старым долгам.

1. Охарактеризуйте состояние их бюджета. Какую сумму составляет дефицит/профицит?

2. Предложите два конкретных и быстрых способа оптимизации структуры бюджета, чтобы сбалансировать его.

Задание 3. Расчетная задача.

Вкладчик размещает в банке 150 000 рублей на 1 год. Банк предлагает:

- Вариант А: Простой процент со ставкой 14% годовых.
- Вариант Б: Вклад под 14% годовых, но с ежемесячной капитализацией процентов.

Рассчитайте сумму на счете через год по двум вариантам. По формуле сложного процента достаточно составить математическое выражение со степенью (или рассчитать точно).

Задание 4. Практический кейс.

Сергей потерял работу и не смог вовремя внести минимальный платеж по кредитной карте, из-за чего банк начислил штрафы. Через некоторое время Сергею начали звонить представители коллекторского агентства.

1. Опишите права Сергея в сфере защиты прав заемщика: имеют ли право коллекторы звонить ему в ночное время и угрожать порчей имущества? Какой закон или правила регулируют их деятельность?

2. Как данная просрочка отразится на его возможностях взять кредит в будущем?

Раздел 2. Стратегии финансовой безопасности, инвестиций и предпринимательства

Тема 2.1. Страхование

Вариант 1. Работа с информационными источниками

Заключение договора страхования — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.

Вариант 2. Тестовые задания

1. Гражданин заключил договор страхования своей квартиры на случай пожара или затопления. В договоре он указал свою совершеннолетнюю дочь в качестве лица, которое получит денежную выплату при наступлении страхового случая. Кем юридически является дочь в данном договоре страхования?

- А) Страховщиком
- Б) Страхователем
- В) Выгодоприобретателем
- Г) Страховым брокером

2. Какое из утверждений наиболее точно описывает разницу в статусе между страховым агентом и страховым брокером на рынке финансовых услуг?

А) Агент представляет исключительно интересы страхователя (клиента), а брокер — интересы государства

Б) Агент действует от имени и по поручению конкретной страховой компании, а брокер является независимым посредником и может предлагать продукты разных страховщиков

В) Агент занимается только медицинским страхованием, а брокер — только

страхованием гражданской ответственности

Г) Агент сам выплачивает страховое возмещение, а брокер только оценивает страховые риски

3. Гражданин управлял автомобилем, не справился с управлением и врезался в забор чужого частного дома, повредив его. Какой вид страхования позволит гражданину компенсировать ущерб, нанесенный владельцу дома, не выплачивая деньги из собственного кармана?

А) Страхование гражданской ответственности

Б) Страхование от несчастных случаев и болезней

В) Добровольное медицинское страхование (ДМС)

Г) Страхование личного имущества

4. Что из перечисленного в страховой практике понимается под термином «страхователь»?

А) Организация (юридическое лицо), имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности

Б) Физическое или юридическое лицо, которое заключило договор страхования и обязано уплачивать страховые взносы

В) Лицо, назначенное для получения страховой выплаты в случае гибели застрахованного имущества

Г) Независимый эксперт, который оценивает размер ущерба после ДТП или пожара

5. Гражданин планирует поездку в горы для катания на сноуборде и хочет финансово защитить себя на случай получения травмы или перелома во время активного отдыха. Какой вид страхования ему необходимо оформить в первую очередь для этой цели?

А) Страхование гражданской ответственности перед третьими лицами

Б) Страхование жизни на случай дожития до определенного возраста

В) Страхование имущества от противоправных действий третьих лиц

Г) Страхование от несчастных случаев.

Тема 2.2. Инвестиции

Вариант 1. Практическое задание: «Матрица инвестора: Выбор оптимальной финансовой стратегии»

Гражданин Ковалёв продал загородный участок и получил 1 500 000 рублей. Его цель — сохранить и приумножить эти средства. Часть денег (около 300 000 рублей) может понадобиться ему в любой момент на непредвиденные медицинские расходы, а остальные деньги он готов вложить на срок до 3 лет.

Финансовый консультант предложил ему на выбор четыре финансовых продукта с разными характеристиками:

1. Накопительный счет в системно значимом банке со ставкой 11% годовых и возможностью снятия/пополнения без потери процентов в любой день.

2. Срочный трехлетний безотзывный депозит в крупном банке под 16% годовых без права досрочного снятия (при расторжении проценты сгорают).

3. Облигации федерального займа (ОФЗ) с доходностью 14,5% годовых, которые можно продать на бирже в любой рабочий день (деньги поступают на счет на следующий день), но их рыночная цена может колебаться.

4. Акции высокотехнологичных компаний, которые за прошлый год показали рост на 40%, но не гарантируют доходности в будущем и могут упасть в цене.

Задание: Изучите предложенные финансовые продукты и заполнить сравнительную таблицу. Для оценки уровней доходности, ликвидности и риска используйте качественные шкалы (Низкий / Средний / Высокий), а также укажите конкретные детали.

Финансовый продукт	Уровень ожидаемой доходности (Низкий/Средний/Высокий + %)	Уровень ликвидности (Низкий/Средний/Высокий + пояснение)	Уровень финансового риска (Низкий/Средний/Высокий + от чего зависит)
1. Накопительный счет			
2. Срочный депозит			
3. Государственные облигации (ОФЗ)			
4. Акции компаний			

Вариант 2. Тестовые задания

1. Инвестор изучает состояние финансового рынка [2026 год] по аналитическим отчетам и выбирает между покупкой акций крупной технологической компании и покупкой Облигаций федерального займа (ОФЗ). Какое из утверждений верно отражает разницу в правах владельца этих видов ценных бумаг?

А) Владелец ОФЗ имеет право на участие в управлении компанией, а владелец акций является исключительно кредитором

Б) Владелец акции получает право на долю в капитале компании и возможные дивиденды, а владелец облигации имеет право на возврат номинала и гарантированный купонный доход

В) Облигация дает право на получение доли имущества компании в любой момент, а акция гарантирует фиксированный возврат средств государством

Г) Покупка акций полностью защищает инвестора от рыночного риска, а покупка облигаций несет риск банкротства государства в течение недели

2. Гражданин купил корпоративную облигацию с фиксированной номинальной доходностью 14% годовых. Индекс потребительских цен (ИПЦ) за этот же год показал, что уровень инфляции в стране вырос с прогнозируемых 6% до 15% годовых из-за перегрева экономики. Каково влияние этой инфляции на доходность финансового актива инвестора?

А) Номинальная доходность облигации выросла до 29% годовых

Б) Реальная доходность финансового актива стала отрицательной (приблизительно -1%)

В) Инфляция никак не повлияла на покупательскую способность полученного дохода

Г) Банк России автоматически аннулировал данную ценную бумагу

3. Житель приграничного города планирует туристическую поездку и анализирует ситуацию на валютном рынке для покупки иностранной валюты. Какое действие инвестора/гражданина экономически обосновано и основано на правильном использовании разницы между курсами покупки (Bid) и продажи (Ask) в коммерческом банке?

А) Гражданин покупает валюту у банка по курсу покупки (Buy/Bid), так как он ниже курса продажи (Sell/Ask)

Б) Гражданин покупает валюту у банка по курсу продажи (Sell/Ask), а продает банку оставшиеся излишки по курсу покупки (Buy/Bid)

В) Банк продает валюту гражданам и покупает её у них по одному и тому же фиксированному курсу без спреда

Г) При обмене валюты в банкомате курс продажи всегда равен нулю, а комиссия составляет 50%

4. Центральный банк страны резко повысил ключевую ставку для борьбы с высокой инфляцией, что привело к росту привлекательности внутренних рублевых активов (вкладов и облигаций) для инвесторов. Как этот фактор повлияет на валютный курс национальной валюты (рубля) при прочих равных условиях?

А) Спрос на национальную валюту снизится, и курс рубля упадет (обесценится)

Б) Приток капитала в страну увеличится, спрос на рубли вырастет, и курс рубля укрепится

В) Повышение ставки ЦБ никак не влияет на спрос, предложение и валютные курсы

Г) Национальная валюта полностью выйдет из обращения и заменится электронными деньгами

5. Из официальных новостей финансового рынка стало известно, что крупнейший экспортер сырья значительно сократил объемы продаж своей продукции за рубеж из-за падения мировых цен, в то время как спрос населения на импортные товары и зарубежные поездки внутри страны резко вырос. Какое влияние эти факторы окажут на валютный курс внутри страны?

А) Приток иностранной валюты уменьшится, спрос на неё вырастет, что приведет к росту курса иностранной валюты и падению курса национальной валюты

Б) Национальная валюта резко укрепится из-за снижения экспорта

В) Баланс спроса и предложения валюты останется неизменным, а курс зафиксируется

Г) Коммерческие банки перестанут проводить любые валютно-обменные операции.

Тема 2.3. Пенсии

Вариант 1. Практическое задание: «Пенсионный конструктор: Стратегия долгосрочных накоплений»

Гражданке Марининой 30 лет. Она работает маркетологом с официальным доходом 100 000 рублей в месяц. Маринина решила не полагаться только на государственную страховую пенсию и начать самостоятельно формировать капитал, который обеспечит ей комфортную жизнь через 30-35 лет.

Финансовый консультант предложил ей рассмотреть четыре базовых инструмента для долгосрочных накоплений:

1. Программа долгосрочных сбережений (ПДС) через негосударственный пенсионный фонд (НПФ) с государственным софинансированием и налоговым вычетом.

2. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) с покупкой Облигаций федерального займа (ОФЗ) для фиксации долгосрочной купонной доходности.

3. Покупка физической недвижимости (однокомнатной квартиры) в ипотеку с целью её последующей сдачи в аренду.

4. Регулярная покупка золотых слитков или открытие обезличенного металлического счета (ОМС) в банке как защита от гиперинфляции.

Часть 1. Аналитическая (Заполнение сравнительной матрицы)

Задание: Изучите особенности инструментов и заполните сравнительную таблицу. Оцените параметры по шкале (Низкий / Средний / Высокий), указав ключевые особенности каждого финансового продукта при горизонте планирования более 30 лет.

Инструмент накопления	Потенциальная доходность (с учетом льгот и инфляции)	Ликвидность фонда (возможность забрать деньги до пенсии без потерь)	Наличие государственной поддержки / налоговых льгот	Главный долгосрочный риск инструмента
1. Программа долгосрочных сбережений (ПДС)				
2. ИИС + Облигации (ОФЗ)				
3. Недвижимость (аренда)				
4. Золото (слитки / ОМС)				

Часть 2. Ситуационные задачи (Кейс-анализ)

Используя данные заполненной матрицы, решите практические задачи:

1. Оценка налоговых стимулов: Маринина имеет официальный доход и платит НДФЛ по ставке 13%. Какой инструмент (или инструменты) из списка позволит ей возвращать часть уплаченного налога каждый год прямо в процессе накопления?

2. Риск низкой ликвидности: Мариной срочно потребовались накопленные деньги через 7 лет на проведение дорогостоящей операции. Из какого инструмента она сможет изъять средства без расторжения договоров, потери накопленных процентов и штрафов? А в каком инструменте деньги окажутся «заморожены» до наступления пенсионного возраста или особого случая?

3. Формирование долгосрочной стратегии: Учитывая, что горизонт планирования Мариной составляет 30 лет, составьте для неё оптимальный микс (портфель) из предложенных инструментов в процентном соотношении.

Обоснуйте, почему опасно вкладывать все 100% пенсионных сбережений только в один инструмент (например, только в золото или только в ПДС).

Вариант 2. Тестовые задания

1. Гражданин официально работает в коммерческой организации. Какая организация в РФ сегодня выполняет функции по администрированию его обязательных пенсионных взносов, ведению индивидуальных лицевых счетов и выплате государственной страховой пенсии?

- А) Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)
- Б) Фонд пенсионного и социального страхования РФ (Социальный фонд России / СФР)
- В) Федеральная служба по финансовому мониторингу
- Г) Агентство по страхованию вкладов

2. Гражданин получает регулярную надбавку к будущей пенсии, которую полностью финансирует и выплачивает его работодатель в рамках корпоративной социальной программы. Как называется такой вид пенсии?

- А) Государственная социальная пенсия
- Б) Накопительная пенсия по государственному обеспечению
- В) Корпоративная (негосударственная) пенсия
- Г) Страховая пенсия по старости

3. В чем заключается ключевое различие между страховой (трудовой) и социальной пенсией по старости в государственной системе пенсионного обеспечения РФ?

- А) Страховая пенсия назначается всем гражданам строго в 50 лет, а социальная — только при наличии 40 лет стажа
- Б) Страховая пенсия зависит от трудового стажа и заработанных пенсионных коэффициентов, а социальная назначается при отсутствии необходимого стажа и позже общеустановленного пенсионного возраста
- В) Страховую пенсию выплачивают частные страховые компании, а социальную — исключительно международные благотворительные фонды
- Г) Социальная пенсия полностью защищена от инфляции, а размер страховой пенсии уменьшается с каждым годом

4. Гражданин хочет использовать современный долгосрочный инструмент для увеличения размера своих будущих пенсионных накоплений, который включает государственное софинансирование взносов (до 36 000 рублей в год) и ежегодные налоговые вычеты. Через какие финансовые институты реализуется эта Программа долгосрочных сбережений (ПДС)?

- А) Через микрофинансовые организации (МФО)
- Б) Через лицензированные Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)
- В) Через валютные секции фондовых бирж
- Г) Через ломбарды и кредитные потребительские кооперативы

5. Что из перечисленного относится к добровольным инструментам, которые гражданин может самостоятельно использовать для формирования дополнительного капитала к моменту выхода на пенсию?

- А) Обязательные отчисления работодателя в Социальный фонд России (СФР)
- Б) Регулярные самостоятельные инвестиции в ценные бумаги (акции, облигации) и

участие в программах НПФ

В) Получение пособия по временной нетрудоспособности

Г) Использование кредитного лимита по банковской карте для оплаты текущих расходов

Тема 2.4. Налоги

Вариант 1. Кейс по предоставлению налоговых вычетов

Гражданин Воронов работает инженером. Его официальная («белая») заработная плата составляет 100 000 рублей в месяц (1 200 000 рублей в год). Работодатель регулярно удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%.

За прошедший календарный год в семье Воронова произошли крупные расходы:

1. Имущественные вычеты. Воронов купил свою первую квартиру стоимостью 3 500 000 рублей (полностью за счет собственных сбережений, без ипотеки).

2. Социальные вычеты. Он оплатил обучение своего сына в государственном вузе на очном отделении в размере 120 000 рублей за год.

3. Социальные вычеты. Воронов оплатил свое лечение (протезирование зубов) в коммерческой клинике на сумму 100 000 рублей (лечение обычное, не относится к дорогостоящему).

Воронов решил воспользоваться своим правом на получение социальных и имущественных налоговых вычетов, чтобы вернуть часть потраченных денег.

Часть 1. Аналитическая (Расчет лимитов и сумм возврата)

Справка по законодательству (на текущий период):

Задания для расчетов:

1. Какую общую сумму налога НДФЛ (13%) работодатель перечислил за Воронова в бюджет за год? (Это максимальный потолок возврата за один год).

2. Какую максимальную сумму денег Воронов сможет вернуть за покупку квартиры? Какая часть имущественного вычета «сгорит», если стоимость квартиры (3,5 млн) превысила лимит?

3. Расчет социальных вычетов:

○ Сколько денег Воронов вернет за обучение сына с учетом установленного лимита (110 000 руб.)?

○ Сколько денег он вернет за свое лечение зубов (100 000 руб.)?

4. Какую общую сумму налоговых вычетов (сумму к возврату «на руки») одобрит налоговая инспекция Воронову за этот год? Перенесется ли остаток неиспользованного вычета на следующий год?

Часть 2. Ситуационный практикум (Алгоритм действий)

Составьте пошаговый план действий для Воронова, ответив на следующие вопросы:

1. Какие документы Воронову необходимо взять у работодателя, из автошколы/вуза и из клиники, чтобы подтвердить свои доходы и расходы?

2. Через какой официальный цифровой сервис удобнее и безопаснее всего подать декларацию, не посещая налоговую инспекцию лично?

3. В течение какого времени (сколько месяцев или лет) после окончания года, в котором были расходы, Воронов имеет право заявить о своем вычете?

Вариант 1. Тестовые задания

1. Гражданин официально работает, получает «белую» зарплату и платит НДФЛ по ставке 13%. За прошедший год он потратил 140 000 рублей на обучение своего сына в вузе на дневном отделении. Какую максимальную сумму налога он сможет вернуть из бюджета, учитывая установленный законом лимит вычета на обучение детей (110 000 рублей)?

- А) 18 200 рублей
- Б) 14 300 рублей
- В) 110 000 рублей
- Г) 140 000 рублей

2. В чем заключается ключевое различие между правилами переноса остатка имущественного и социального налоговых вычетов на следующий календарный год, если уплаченного за год НДФЛ не хватило для полного возврата?

А) Остаток социального вычета переносится на 3 года вперед, а имущественный сгорает сразу

Б) Остаток имущественного вычета переносится на последующие годы до полного его исчерпания, а остаток социальных вычетов полностью сгорает и на следующий год не переносится

В) Оба вида вычетов полностью сгорают, если их не успели использовать до 31 декабря текущего года

Г) Остаток любого вычета автоматически превращается в наличные деньги и выдается в кассе ФНС

3. Гражданин приобрел свою первую квартиру за 4 500 000 рублей без привлечения ипотечного кредита. Какова максимальная базовая сумма (лимит) имущественного вычета на покупку жилья, с которой ему будет рассчитан возврат налога (13%)?

- А) 1 000 000 рублей
- Б) 2 000 000 рублей
- В) 3 000 000 рублей
- Г) 4 500 000 рублей

4. Какое из перечисленных условий является строго обязательным для того, чтобы гражданин имел законное право заявить социальный налоговый вычет за медицинские услуги (лечение) или фитнес?

А) Клиника или спортивный клуб должны находиться исключительно в государственной собственности

Б) Гражданин должен иметь статус безработного и получать пособие от биржи труда

В) Наличие у гражданина официального дохода, облагаемого НДФЛ, и наличие у организации лицензии (или включения в спецреестр Минспорта)

Г) Оплата услуг должна производиться исключительно наличными деньгами через кассу Центрального Банка

5. В течение какого максимального срока (горизонта времени) после окончания календарного года, в котором были произведены расходы на лечение или образование, гражданин имеет право подать декларацию для возврата налога?

- А) В течение 6 месяцев
- Б) В течение 1 года
- В) В течение 3 лет
- Г) Ограничений по срокам в законе нет, можно вернуть деньги через 20 лет

Тема 2.5. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Вариант 1. Практический кейс: «Один день из жизни потребителя»

Гражданин Токарев активно пользуется цифровыми финансовыми услугами. В течение одной недели он столкнулся с тремя различными ситуациями, в которых его сбережения оказались под угрозой. Ему необходимо принять решения, которые сохранят его деньги и личные данные.

В Telegram Токареву пришло сообщение с аккаунта его знакомого Виктора: «Привет! Мой банк сейчас празднует юбилей и раздает всем клиентам по 5 000 рублей на карту в честь праздника. Я свои уже получил! Вот ссылка, переходи скорее, пока акция не закончилась: sber-bonus-2026.ru». Токарев перешел по ссылке. Открылась страница, визуально полностью копирующая официальный сайт крупного банка. Для получения «подарка» на форме требовалось ввести:

- Номер мобильного телефона, привязанный к банку
- Номер банковской карты 3-значный код с обратной стороны (CVC/CVV)

Вопросы к Ситуации 1: Какие признаки указывают на то, что это мошенническая схема (фишинг)?

К какому критическому последствию приведет ввод CVC/CVV-кода на данном ресурсе?

Каковы правильные действия Токарева?

Ситуация 2. Токареву поступил звонок через мессенджер с неизвестного номера. На аватарке стоял логотип государственного ведомства. Строгий голос представился «старшим следователем Главного управления безопасности»: «Токарев Алексей Владимирович? На ваше имя прямо сейчас злоумышленники пытаются оформить крупный кредит по поддельной доверенности. Мы возбудили уголовное дело. Чтобы спасти ваши личные лимиты и аннулировать мошенническую заявку, вам необходимо срочно зайти в приложение банка, самому оформить зеркальный кредит на 500 000 рублей, снять наличные в банкомате и перевести их на специальный "безопасный счет" Центробанка через наш терминал. Все действия строго конфиденциальны, за разглашение — уголовная ответственность».

Вопросы к Ситуации 2:

Какие психологические приемы (триггеры) используют преступники в данном разговоре?

Существует ли в реальности «безопасный счет Центрального банка» для физических лиц?

Как должен поступить Токарев, чтобы не стать заёмщиком поневоле и не потерять деньги?

Ситуация 3. Токарев искал в интернете способы пассивного дохода и наткнулся на рекламу «Инновационной инвестиционной платформы CryptoGold-2026». На сайте обещали гарантированный доход от 25% в неделю на торговле криптовалютой и искусственным интеллектом. В отзывах счастливые люди

рассказывали, как уволились с работы благодаря этой платформе.

Токарев оставил заявку. Ему сразу позвонил «личный финансовый аналитик» и сказал: «Для старта вам нужно перевести всего 10 000 рублей на QIWI-кошелек или карту нашего менеджера по номеру телефона. Мы зачислим их в ваш личный кабинет, и вы увидите первый доход уже завтра».

Вопросы к Ситуации 3:

Перечислите минимум 3 явных признака финансовой пирамиды или псевдоинвестиционного скама в этом предложении.

О чем говорит требование перевести деньги на личную карту или электронный кошелек физического лица?

Где на официальном интернет-ресурсе гражданин может проверить, имеет ли данная инвестиционная платформа лицензию на работу в РФ?

Вариант 2. Тестовые задания

1. Инвестор изучает сайт новой компании, предлагающей вложиться в инновационные технологии. Какой из перечисленных признаков однозначно указывает на то, что перед ним классическая финансовая пирамида?

А) Компания публикует на сайте подробную финансовую отчетность, заверенную независимым аудитором

Б) Организация гарантирует сверхвысокую доходность, которая значительно превышает рыночный уровень, и обещает дополнительные бонусы за привлечение новых участников (друзей, родственников)

В) Компания имеет лицензию Банка России на осуществление брокерской деятельности

Г) Выплата дохода инвесторам осуществляется строго из чистой прибыли от реального сектора производства

2. Гражданину на мобильный телефон поступил звонок от человека, который представился сотрудником службы безопасности крупного банка. Он сообщил, что по карте зафиксирована подозрительная операция, и для спасения денег требует назвать одноразовый СМС-код подтверждения. Какое правило личной финансовой безопасности нарушит гражданин, если сообщит этот код?

А) Правило диверсификации долгосрочных пенсионных накоплений

Б) Конфиденциальность одноразовых паролей, которые категорически запрещено сообщать кому-либо, включая сотрудников банка

В) Правило обязательного страхования гражданской ответственности заёмщика

Г) Защиту прав потребителей при проведении валютно-обменных операций в банкомате

3. Мошенники создали в Интернете сайт, который внешне, по дизайну и логотипам, полностью копирует официальный личный кабинет популярного маркетплейса, но отличается одной буквой в адресной строке. Какое название носит данный вид интернет-мошенничества, направленный на кражу данных банковских карт?

А) Скимминг

Б) Овердрафт

В) Фишинг

Г) Дефляция

4. Какой вид финансового мошенничества наиболее распространен при операциях с наличными деньгами, когда преступники пытаются обмануть невнимательного продавца или покупателя при расчете крупными купюрами?

- А) Дистанционное заражение смартфона вирусом-трояном
- Б) Размен поддельных банкнот (фальшивомонетничество) или использование психологических приемов «забалтывания» со сдачей (залом купюр)
- В) Оформление фиктивного договора потребительского кредитования под залог квартиры
- Г) Принудительный перевод наличных сбережений на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

5. Гражданин обнаружил в своей кредитной истории, что микрофинансовая организация (МФО) оформила на его имя онлайн-заем, который он никогда не брал. Каким образом злоумышленники чаще всего совершают подобное мошенничество в кредитных организациях?

- А) Используют утерянный гражданином бумажный паспорт или его украденные цифровые скан-копии (персональные данные) для удаленной верификации на сайтах МФО
- Б) Направляют официальный запрос в Федеральную службу судебных приставов
- В) Автоматически списывают деньги через банкомат с помощью дебетовой карты с овердрафтом
- Г) Внедряют скрытую камеру на клавиатуру терминала в отделении Центрального Банка

Контрольная работа по дисциплине «Основы финансовой грамотности» по разделу 2

ВАРИАНТ 1

Задание 1. Теоретический тест

Выделите один или несколько правильных ответов:

1. Какая государственная организация в России ведет реестр легальных финансовых организаций и выявляет компании с признаками финансовой пирамиды?

- а) Федеральная налоговая служба (ФНС)
- б) Банк России (Центральный банк РФ)
- в) Министерство финансов РФ

2. Какая базовая ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) действует в России для большинства видов доходов граждан (при доходе до 2,4 млн руб. в год)?

- а) 13%
- б) 15%

○ *примечание для проверки: с 2025 года в РФ введена новая прогрессивная шкала НДФЛ, где базовая ставка составляет 13%.*

Задание 2. Расчетная задача. Инвестиции и налоги

Инвестор купил акции российской компании на фондовом рынке за 100 000 рублей, а через год продал их за 130 000 рублей.

1. Рассчитайте сумму прибыли (финансовый результат) инвестора до налогообложения.

2. Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%, которую брокер удержит с этой прибыли при выводе средств. Какую чистую прибыль получит инвестор на руки?

Задание 3. Расчетная задача. Страхование

Гражданин застраховал свой автомобиль по договору КАСКО на страховую сумму 1 200 000 рублей. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 15 000 рублей (сумма, которую при любом ущербе клиент оплачивает сам). В результате ДТП автомобилю был нанесен ущерб, стоимость ремонта которого в автосервисе составила 90 000 рублей.

Какую сумму страхового возмещения выплатит страховая компания?

Задание 4. Практический кейс. Финансовые пирамиды

Елене в мессенджере пришло предложение вступить в закрытый инвестиционный клуб «Zodiak-Crypto». Организаторы обещают доходность 300% годовых за счет инновационных алгоритмов торговли криптовалютой. Для вступления нужно внести 50 000 рублей, а за каждого приведенного друга, который также внесет деньги, Елене обещают выплачивать 10% от его вноса. На сайте компании нет информации о лицензиях, юридическом адресе и руководстве.

1. Назовите как минимум три явных признака финансовой пирамиды в данном предложении.

2. Стоит ли Елене вкладывать туда деньги? Каков главный риск таких вложений?

ВАРИАНТ 2

Задание 1. Теоретический тест

Выделите один или несколько правильных ответов:

1. Из каких двух основных частей состоит государственная страховая пенсия в РФ?

○ а) Фиксированная выплата и страховая пенсия (на основе пенсионных баллов/ИПК)

○ б) Базовая выплата и социальное пособие

○ в) Накопительная часть и добровольные взносы

2. Какое имущество гражданина подлежит обязательному страхованию в силу закона РФ?

○ а) Квартира при покупке за собственные наличные деньги

○ б) Гражданская ответственность владельцев транспортных средств (ОСАГО)

○ в) Жизнь и здоровье при устройстве на любую работу

Задание 2. Расчетная задача. Налоговый вычет

Официальный годовой доход (зарплата) экономиста Игоря составил 1 000 000 рублей, с которого его работодатель честно удержал и перечислил в бюджет 13% НДФЛ (130 000 рублей). В этом же году Игорь оплатил свое обучение в вузе на сумму 80 000 рублей и застраховал свою жизнь на случай болезни на 20 000 рублей.

1. Какую общую сумму социальных расходов (социального налогового вычета) задекларирует Игорь?

2. Рассчитайте сумму денег, которую государство вернет Игорю на банковский счет в качестве возврата налога (13% от суммы расходов).

Задание 3. Расчетная задача. Пенсии

Для получения права на страховую пенсию по старости гражданину необходимо выполнить три условия: достичь пенсионного возраста, иметь необходимый страховой стаж и набрать определенное количество индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК / баллов).

У гражданина К. на индивидуальном лицевом счете накоплено 120 баллов (ИПК). Предположим, что стоимость одного пенсионного балла составляет 150 рублей, а размер фиксированной выплаты к пенсии установлен государством на уровне 8 000 рублей.

Рассчитайте примерный размер ежемесячной страховой пенсии гражданина К. (Формула: Количество баллов × Стоимость 1 балла + Фиксированная выплата).

Задание 4. Практический кейс. Инвестиционная безопасность

Михаил решил заняться инвестициями и нашел в интернете сайт компании «Глобал-Трейд-Инвест», которая предлагает удаленно открыть брокерский счет. Менеджер компании по телефону настойчиво просит Михаила перевести стартовый капитал в размере 30 000 рублей на личную банковскую карту физического лица (некоего Олега Николаевича К.), объясняя это «оптимизацией налогов и отсутствием комиссий».

1. Какое ключевое правило безопасности нарушает данный способ перевода денег? Можно ли переводить инвестиции на личные карты физлиц?

2. Что должен проверить Михаил на официальном сайте Банка России перед тем, как переводить деньги любой инвестиционной или брокерской компании?

ВАРИАНТ 3

Задание 1. Теоретический тест

Выделите один или несколько правильных ответов:

1. Какой инвестиционный инструмент обладает самым низким уровнем риска на российском рынке?

- а) Акции высокотехнологичных стартапов
- б) Облигации федерального займа (ОФЗ), выпускаемые Министерством финансов РФ

- в) Фьючерсы на золото и нефть

2. Каков максимальный размер взноса в год, на который распространяется право получения налогового вычета типа А (возврат 13% от внесенной суммы) по индивидуальному инвестиционному счету (ИИС)?

- а) 100 000 рублей
- б) 400 000 рублей
- в) 1 000 000 рублей

Задание 2. Расчетная задача. Инвестиции и инфляция

Вкладчик инвестировал 200 000 рублей в облигации с фиксированной доходностью 12% годовых. Через год он получил свои деньги обратно вместе с причитающимися процентами. При этом уровень инфляции в стране за этот же год составил 8%.

1. Рассчитайте номинальный доход инвестора в рублях (сумму полученных процентов) за год.

2. Посчитайте, на сколько рублей обесценилась первоначальная сумма в 200 000 рублей из-за инфляции. Покрыла ли доходность по облигациям рост цен?

Задание 3. Расчетная задача. Налоги и вычеты

Анна открыла Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и внесла на него 300 000 рублей. Анна имеет официальную работу и платит НДФЛ. Она решила воспользоваться правом на налоговый вычет на взнос (вычет типа А).

1. Какую сумму налога (в рублях) сможет вернуть Анна из бюджета за этот год?

2. Какова будет ее полная доходность за первый год в процентах, если купленные на ИИС ценные бумаги принесли еще 10% годовых прибыли, а налоговый вычет составил 13% от внесенной суммы?

Задание 4. Практический кейс. Страхование мошенничества и безопасность

Сергею позвонил человек, представившийся сотрудником крупной страховой компании. Он сообщил, что у Сергея заканчивается полис ОСАГО, и предложил оформить новый со скидкой 50% прямо сейчас. Для этого он прислал ссылку в мессенджере на сайт, который внешне выглядит точно так же, как официальный сайт страховой компании, но в адресной строке вместо .ru написано .net.ru. Менеджер просит ввести все данные банковской карты, включая три цифры с обратной стороны (CVV/CVC код).

1. Какие признаки указывают на то, что Сергей столкнулся с фишинговым сайтом и мошенниками?

2. К каким последствиям для кошелька Сергея и для его автомобиля приведет покупка полиса на таком сайте?

Самостоятельная работа

Тема: Создание собственного бизнеса

1. «Бизнес-разведка: Анализ рынка и проверка контрагентов»

Предпринимательница Алина планирует открыть в своем городе технологичный стартап — сеть автоматизированных коворкингов с доступом через мобильное приложение.

Для реализации проекта ей необходимы:

Узнать, какие бизнес-модели в этой сфере популярны на российском рынке прямо сейчас.

Изучить актуальные программы государственной поддержки и грантов для технологических стартапов.

Алина нашла компанию-подрядчика, которая предлагает написать мобильное приложение «под ключ» по предоплате, и хочет проверить её надежность.

Часть 1. Поисково-аналитический практикум.

Задание: Используя открытые и легальные источники информации в Интернете, выполните следующие поисковые задачи и зафиксируйте результаты.

Задача 1. Государственная поддержка и гранты. Найдите актуальную информацию о действующих грантах для технологических стартапов от Фонда содействия инновациям (известного как Фонд Бортника).

Задача 2. Проверка надежности подрядчика (Due Diligence). Компания-разработчик предоставила Алине свои реквизиты: ООО «Айти-Вектор», ИНН 7704843210 (ИНН вымышленный, для задания используйте любой реальный ИНН действующей компании или алгоритм поиска).

Задача 3. Анализ конкурентов и бизнес-моделей. Алине нужно оценить масштаб рынка. Ей необходимо найти крупнейших игроков в сфере гибких офисных пространств и коворкингов в России.

Часть 2. Ситуационные задачи на критическое мышление. На основе собранной информации ответьте на вопросы:

В процессе проверки компании «Айти-Вектор» на сайте ФНС Алина обнаружила запись: «Сведения о юридическом адресе признаны недостоверными». Какое решение должна принять Алина относительно подписания договора договора с этим подрядчиком?

Чем грозит перечисление предоплаты такой компании?

Алина придумала уникальное название для своей сети коворкингов — «SmartSpace-X». На каком официальном государственном ресурсе (реестре) ей необходимо проверить, не зарегистрировано ли это имя как товарный знак другими предпринимателями?

Письменная проверочная работа «Основы финансовой грамотности»

Вариант 1

Задание 1. Личный бюджет и инфляция. Гражданин Новиков зарабатывает 100 000 рублей в месяц. Его обязательные расходы (аренда, еда, кредиты) составляют 70 000 рублей, а необязательные (развлечения) — 20 000 рублей.

Рассчитайте баланс его бюджета.

Бюджет дефицитный или профицитный?

За год его номинальная зарплата выросла на 6%, но индекс потребительских цен (инфляция) за этот же год вырос на 9%. Как изменился реальный доход Новикова?

Задание 2. Телефонное мошенничество. Анне звонят в мессенджере с неизвестного номера. Робот тревожным голосом сообщает, что по её карте прямо сейчас зафиксирована попытка перевода денег, после чего трубку берет «специалист службы безопасности Центробанка». Он требует срочно продиктовать 3-значный код с обратной стороны карты (CVC) и СМС-пароль, чтобы «заблокировать мошенническую операцию».

Опишите правильный алгоритм действий Анны. Назовите 2 признака того, что это мошенники.

Задание 3. Банковские вклады. Вкладчик открыл депозит на сумму 500 000 рублей на 2 года под 12% годовых.

Какую сумму чистых процентов он получит по истечении срока, если в договоре прописан простой процентный рост (без капитализации)?

Вариант 2

Задание 1. Семья Волковых провела финансовый аудит. У них есть: квартира стоимостью 6 млн рублей, автомобиль за 1,2 млн рублей, наличные сбережения в размере 300 000 рублей. Также у них есть долг по автокредиту — 400 000 рублей и

долг по кредитной карте — 500 000 рублей.

Разделите указанные позиции на активы и пассивы.

Рассчитайте величину чистого капитала семьи Волковых (активы минус пассивы).

Задание 2. Игорь искал билеты на концерт. В поисковике он кликнул по первой ссылке. Сайт выглядел в точности как официальная касса, но в адресной строке вместо kassa-teatr.ru было написано kassa-teatr34.biz. Игорь ввел все данные своей дебетовой карты, включая CVC-код и код подтверждения из СМС, но билет не пришел, а с карты списались все деньги.

Как называется этот вид финансового мошенничества в Интернете?

Какую главную ошибку совершил Игорь и что ему нужно сделать с картой прямо сейчас?

Задание 3.

Официальный годовой доход («белая» зарплата) гражданина Петрова составляет 1 000 000 рублей. За этот год он оплатил свое лечение в стоматологической клинике на сумму 100 000 рублей.

Какую сумму НДФЛ Петров сможет вернуть себе из бюджета с помощью социального налогового вычета, если ставка налога составляет 13%?

Вариант 3

Задание 1. Семья Смирновых хочет накопить на первоначальный взнос по ипотеке в размере 900 000 рублей. Их совокупный семейный доход составляет 180 000 рублей в месяц, а общие ежемесячные расходы — 130 000 рублей.

Чему равен ежемесячный профицит бюджета семьи?

Рассчитайте необходимый горизонт планирования: за сколько месяцев (или лет) семья Смирновых достигнет своей финансовой цели, если будет откладывать весь профицит?

Задание 2. Екатерина увидела в соцсетях рекламу инвестиционной компании «Crypto-Empire». Компания обещает гарантированный доход 30% в месяц на торговле искусственным интеллектом. На сайте указано: «Приведи двух друзей и получай 10% от их взносов каждый месяц! Лицензии ЦБ нет, так как мы зарегистрированы в офшоре, что освобождает вас от налогов».

Назовите 3 явных признака финансовой пирамиды в данном объявлении.

Стоит ли Екатерине инвестировать туда деньги?

Задание 3. Заёмщик выбирает между аннуитетной и дифференцированной схемой погашения долгосрочного ипотечного кредита при одинаковой процентной ставке.

При какой схеме платежей общая итоговая переплата по процентам банку за весь срок будет меньше, но финансовая нагрузка на семейный бюджет в первые месяцы выплат — больше? Обоснуйте ответ.

Обязательная контрольная работа по дисциплине «Основы финансовой грамотности»
для обучающихся 1 курса
специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

ВАРИАНТ 1

Задание 1.

Гражданин Кравцов зарабатывает 120 000 рублей в месяц. Его обязательные ежемесячные расходы (жилье, продукты, транспорт) составляют 75 000 рублей, а необязательные расходы (кафе, развлечения) — 25 000 рублей.

Рассчитайте баланс его бюджета. Бюджет дефицитный, профицитный или сбалансированный?

За год номинальная зарплата Кравцова выросла на 5%, но индекс потребительских цен (инфляция) за этот же период вырос на 8%. Как изменился его реальный доход? Объясните суть изменений.

Задание 2.

Вкладчик открыл в банке депозит на сумму 600 000 рублей на срок 3 года под 11% годовых.

Рассчитайте общую сумму чистых процентов, которую он получит по окончании депозитного договора, если начисление идет по схеме простого процентного роста (без капитализации).

Задание 3.

Заёмщик оформляет долгосрочный кредит и выбирает между аннуитетной и дифференцированной схемами выплат при одинаковой ставке.

При какой схеме платежей общая переплата банку за весь срок кредитования будет меньше, но финансовая нагрузка на бюджет заёмщика в первые месяцы — больше? Обоснуйте свой ответ экономически.

Задание 4.

Алексею в мессенджере пришло сообщение от аккаунта его коллеги по работе: «Привет! Наш банк раздает бонусы в честь праздника. Переходи по ссылке bank-bonus-rewards.ru, вводи номер карты и CVC-код с оборота, тебе сразу начислят 4 000 рублей». Алексей перешел по ссылке, страница выглядела один в один как сайт его банка.

Какому виду финансового мошенничества подвергся Алексей? Какие две критические ошибки он совершит, если введет данные, и что ему нужно сделать прямо сейчас?

Задание 5. Имущественные налоговые вычеты (Налоги)

Гражданин Соколов официально работает и платит НДФЛ (13%). В текущем году он приобрел свою первую квартиру за 4 500 000 рублей за счет личных сбережений (без ипотеки).

Какую максимальную сумму налога Соколов сможет вернуть себе из бюджета «на руки» с помощью имущественного налогового вычета, учитывая установленные законом лимиты?

ВАРИАНТ 2

Задание 1.

Семья Петровых составила таблицу своего финансового положения. Они владеют: квартирой стоимостью 7 000 000 рублей, автомобилем за 1 500 000 рублей

и сбережениями на дебетовой карте в размере 200 000 рублей. При этом у них есть обязательства: остаток по ипотечному кредиту — 2 500 000 рублей и долг по кредитной карте — 100 000 рублей.

Разделите указанные пункты на активы и пассивы.

Рассчитайте величину чистого капитала семьи Петровых.

Задание 2.

Гражданка Маринина положила 400 000 рублей на банковский счет под 10% годовых на срок 2 года.

Какую итоговую сумму (тело вклада + проценты) заберет Маринина из банка через 2 года, если в договоре прописан процентный рост с ежегодной капитализацией (сложный процент)?

Задание 3.

Инвестор приобрел корпоративную облигацию с фиксированным купоном (номинальной доходностью) 13% годовых. За этот же год уровень инфляции в стране из-за непредвиденных факторов вырос до 14% годовых.

Чему примерно равна реальная процентная ставка по данному активу для инвестора и что происходит с покупательской способностью его сбережений?

Задание 4.

Елене поступил телефонный звонок с неизвестного номера. Строгий голос представился «старшим следователем ведомства безопасности»: «На ваше имя мошенники пытаются оформить кредит. Срочно зайдите в мобильное приложение, возьмите зеркальный кредит на 300 000 рублей, снимите наличные в банкомате и переведите их на наш специальный безопасный счет Центробанка».

Какую ошибку совершит Елена, если выполнит требования? Опишите правильный алгоритм её действий. Существуют ли «безопасные счета Центробанка» для граждан?

Задание 5.

Официальный годовой доход гражданина Иванова («белая» зарплата) составляет 900 000 рублей. За прошедший год он потратил 100 000 рублей на собственное лечение зубов в лицензированной клинике и 150 000 рублей на очное обучение своей дочери в вузе.

Рассчитайте сумму НДФЛ, которую Иванов сможет вернуть, учитывая лимиты: на себя — 150 000 руб., на обучение ребенка — 110 000 руб. Ставка налога — 13%.

ВАРИАНТ 3

Задание 1.

Семья Смирновых ставит перед собой краткосрочную финансовую цель: накопить 480 000 рублей на покупку дачного участка. Совокупный ежемесячный доход семьи составляет 210 000 рублей, а текущие расходы (включая все обязательные и платежи по кредитам) — 170 000 рублей.

Рассчитайте сумму ежемесячного профицита бюджета семьи.

Определите необходимый горизонт планирования: за сколько месяцев семья

достигнет цели, если будет полностью откладывать этот профицит?

Задание 2.

Гражданину нужно распределить 1 000 000 рублей. Часть денег (200 000 рублей) может потребоваться ему в любой момент на непредвиденные расходы, а остальные деньги он готов вложить на несколько лет. Ему предложены: накопительный счет (снятие без потери процентов в любой день, ставка 10%) и долгосрочные акции (высокий риск, высокая доходность, продажа за секунды).

Какой инструмент обладает наивысшей ликвидностью без финансовых рисков потери доходности для размещения 200 000 рублей? Куда эти 200 000 рублей вкладывать категорически нельзя?

Задание 3.

В интернете появилась реклама компании «Инвест-Глобал», которая гарантирует доходность 20% каждую неделю за счет инвестиций в сверхновые технологии. В объявлении указано: «Приведи друга — получи 15% от его вноса! Лицензии Банка России нет, так как мы международная компания и работаем вне бюрократии».

Назовите три явных признака финансовой пирамиды в этой рекламе. Безопасно ли вкладывать туда средства?

Задание 4.

Дмитрий активно пользуется кредитной картой. Когда приходит время обязательного платежа, он всегда вносит только минимальный платеж (например, 5% от суммы долга), полагая, что так он быстро и без переплат закроет кредит.

В чем заключается главная ошибка Дмитрия? К какому финансовому результату (в контексте переплаты и общего долга) приведет регулярное внесение только минимального платежа?

Задание 5.

Инвестор решает, какие ценные бумаги приобрести для формирования портфеля: акции крупной нефтяной компании или Облигации федерального займа (ОФЗ).

В чем заключается принципиальное различие между акцией и облигацией с точки зрения прав их владельца (кто является совладельцем бизнеса, а кто — кредитором)? Какая из этих бумаг несет в себе меньший риск?

2.2. Вопросы и задания для промежуточной аттестации

Вопросы для дифференцированного зачета
для обучающихся очной формы обучения
по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
группа(ы) _____
на 2026-2027 уч. год
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Человеческий капитал индивида: понятие, структура и способы его увеличения в современных экономических условиях.
2. Система страхования вкладов (АСВ): актуальный лимит возмещения, порядок защиты начисленных процентов и процедура выплат вкладчикам.
3. Номинальный и реальный доход: в чем разница, и как высокая инфляция (ИПЦ) влияет на покупательскую способность личного бюджета?
4. Аннуитетная и дифференцированная схемы: сравнительный анализ графиков погашения кредита по уровню переплаты и стартовой нагрузке на заемщика.
5. Активы и пассивы личного баланса: определения, примеры имущества и критерии их перевода из одной категории в другую.
6. Кредитная карта и минимальный платеж: экономическая суть минимального взноса и последствия регулярной оплаты долга только по этой схеме.
7. Личный бюджет: типы бюджетов (дефицитный, профицитный, сбалансированный) и алгоритм действий при возникновении кассового разрыва.
8. Бюро кредитных историй (БКИ): состав кредитной истории, правила её формирования, сроки хранения информации и порядок бесплатной проверки гражданином.
9. Финансовое планирование: постановка финансовых целей по системе SMART и определение горизонта планирования (кратко-, средне- и долгосрочные цели).
10. Банковские карты: ключевые отличия дебетовых карт, кредитных карт и карт с овердрафтом; правила начисления процентов на остаток и комиссий.
11. Депозитный договор: правовой статус вкладчика и банка; обязательные условия договора, на которые клиенту следует обратить внимание перед подписанием.
12. Безопасность в банкоматах: основные правила защиты средств при совершении расчетно-кассовых операций и понятие «скимминг».
13. Простой и сложный процент (капитализация): математические формулы расчета, экономическая разница и влияние времени на прирост депозита.
14. Интернет-банкинг и мобильные приложения: ключевые риски кибербезопасности и современные методы защиты (двухфакторная аутентификация, лимиты на операции).
15. Реальная процентная ставка по вкладу: методика расчета с учетом номинальной банковской ставки и индекса потребительских цен (инфляции).
16. Электронные деньги: понятие, отличия от безналичных средств на счетах в банке и правовые особенности их защиты (отсутствие страхования АСВ).
17. Ликвидность финансовых инструментов: оценка ликвидности срочного депозита, накопительного счета и наличных денег; последствия досрочного закрытия вклада.
18. Конфиденциальность данных карты: какие реквизиты (включая CVC/CVV и одноразовые СМС-пароли) категорически запрещено передавать третьим лицам и почему?
19. Потребительский и ипотечный кредиты: сравнительный анализ по целевому назначению, срокам, процентным ставкам и видам залога.
20. Участники страховых отношений: правовой статус и функции страховщика, страхователя, застрахованного лица и выгодоприобретателя.

21. Финансовые риски заёмщика: действия гражданина при снижении дохода или потере работы; законные механизмы урегулирования (кредитные каникулы, реструктуризация).
22. Посредники на рынке страхования: принципиальная разница в обязанностях и целях деятельности страхового агента и независимого страхового брокера.
23. Медицинское страхование: функции обязательного (ОМС) и добровольного (ДМС) медицинского страхования в РФ; их влияние на личный бюджет гражданина.
24. Акции: понятие, права владельца долевой ценной бумаги (участие в управлении, дивиденды) и основные источники рыночного риска для инвестора.
25. Страхование имущества и несчастных случаев: как данные виды добровольного страхования помогают минимизировать риски банкротства физического лица.
26. Облигации: понятие долговой ценной бумаги, структура дохода (номинал, купон) и специфика Облигаций федерального займа (ОФЗ) как надежного актива.
27. Страхование гражданской ответственности: суть обязательного страхования (на примере ОСАГО) и правила возмещения ущерба третьим лицам при ДТП.
28. Фундаментальный закон финансового рынка: взаимосвязь между потенциальной доходностью и уровнем риска инвестиционного инструмента.
29. Диверсификация инвестиционного портфеля: экономический смысл правила «не класть все яйца в одну корзину» и методика снижения рыночных рисков.
30. Государственная пенсионная система в РФ: структура, функции Социального фонда России (СФР) и этапы формирования пенсионного капитала.
31. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): особенности работы счетов третьего типа (ИИС-3), сроки инвестирования и доступные налоговые льготы.
32. Страховая и социальная пенсии: условия назначения, разница в возрасте выхода на пенсию и зависимость размера выплат от стажа и пенсионных баллов.
33. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): их роль в управлении накопительной пенсией и отличие от государственного пенсионного обеспечения.
34. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): понятие, прогрессивная шкала ставок в РФ и обязанности работодателя как налогового агента.
35. Программа долгосрочных сбережений (ПДС): правила участия, условия софинансирования от государства, страхование капитала и налоговые вычеты.
36. Имущественный налоговый вычет: лимиты при покупке жилья, формула расчета возврата налога (13%) и правила переноса остатка вычета на будущие периоды.
37. Корпоративная пенсия: источники её формирования, особенности программ крупных работодателей и выгода для сотрудника.
38. Социальные налоговые вычеты: виды вычетов (на обучение, лечение, фитнес), установленные законом лимиты расходов и правила их заявления.

39. Перенос налоговых вычетов: почему остаток имущественного вычета переносится на следующий год, а остатки социальных вычетов полностью сгорают?
40. Финансовые пирамиды: топ-3 главных признака, по которым потребитель может безошибочно выявить мошенническую инвестиционную схему в Интернете.
41. Налоговая декларация 3-НДФЛ: алгоритм самостоятельного заполнения через Личный кабинет налогоплательщика и предельные сроки (в годах) подачи документов для вычета.
42. Фишинг: определение, технические маркеры поддельных сайтов-двойников и правила безопасного поведения потребителя при совершении онлайн-покупок.
43. Телефонное мошенничество (социальная инженерия): психологические триггеры преступников («звонок следователя», «безопасный счет») и правильный алгоритм действий жертвы.
44. Формы малого бизнеса в РФ: сравнительный анализ самозанятости (НПД), статуса индивидуального предпринимателя (ИП) и ООО по уровню материальной ответственности.
45. Проверка легальности финансовых организаций: как использовать официальный сайт Банка России (cbr.ru) для проверки лицензий и работы со «списком компаний с признаками нелегальной деятельности».
46. Регистрация бизнеса: пошаговый алгоритм открытия ИП или ООО с помощью цифровых сервисов (Госуслуги, ФНС) и перечень необходимых документов.
47. Защита прав заёмщика: куда обращаться при неправомерных действиях микрофинансовых организаций (МФО), нелегальных «черных» кредиторов или коллекторов?
48. Системы налогообложения для малого бизнеса: критерии выбора между УСН «Доходы» (6%), УСН «Доходы минус расходы» (15%) и Патентной системой (ПСН).
49. Стартап: определение, ключевые отличия стартапа от традиционного малого бизнеса и понятие венчурного финансирования.
50. Государственная поддержка предпринимательства: виды безвозмездных грантов и субсидий для малого бизнеса и технологических проектов (на примере программ Фонда содействия инновациям).

Экзаменационный билет № 1

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

1. Личный бюджет: типы бюджетов (дефицитный, профицитный, сбалансированный) и алгоритм действий при возникновении кассового разрыва.
2. Бюро кредитных историй (БКИ): состав кредитной истории, правила её формирования, сроки хранения информации и порядок бесплатной проверки гражданином..

Задача

1. Официальный годовой доход гражданина Кравцова («белая» зарплата) составляет 800 000 рублей. За прошедший год он потратил 100 000 рублей на собственное лечение в лицензированной стоматологической клинике. Налог НДФЛ удерживается по ставке 13%.

Какую сумму денег («на руки») Кравцов сможет вернуть себе из бюджета, если воспользуется социальным налоговым вычетом?

2. Студент открыл в банке депозит на сумму 100 000 рублей сроком на 1 год под 16% годовых. Проценты выплачиваются в конце срока (без капитализации). Согласно официальным данным Росстата, за этот же год индекс потребительских цен (инфляция) в стране составил 9%.

Какую общую сумму (тело вклада + проценты) студент заберет из банка через год?

Задание Екатерине в социальной сети пришло сообщение от её близкой подруги: «Привет! Помоги, пожалуйста, не хватает 3 000 рублей до зарплаты, скинь на карту, завтра утром верну!» и прикрепила фотографию банковской карты с именем подруги. Екатерина сразу открыла мобильное приложение и перевела деньги по указанному номеру карты. Через час выяснилось, что аккаунт подруги был взломан мошенниками, а фото карты было подделано в графическом редакторе.

Какую главную ошибку совершила Екатерина с точки зрения личной финансовой безопасности?

Опишите правильный алгоритм действий при получении подобных внезапных текстовых просьб о займе от знакомых людей.

Преподаватель

Н.Ю.Симонова

3. Критерии оценки промежуточной аттестации

В критерии оценки уровня подготовки обучающегося входят:

- уровень освоения обучающимся материала, предусмотренного учебной программой;
- умение обучающегося использовать теоретические знания при выполнении практических заданий; обоснованность, четкость, краткость изложения ответа.

Уровень подготовки обучающегося оценивается в баллах: 5 (отлично), 4 (хорошо), 3 (удовлетворительно), 2 (неудовлетворительно).

Отлично	полно раскрыто содержание вопросов билета; материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология; показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.
Хорошо	ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора.
Удовлетворительно	неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков.
Неудовлетворительно	ответ не удовлетворяет указанным требованиям