

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

программы подготовки специалистов среднего звена
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)

Форма обучения: очная

Владивосток 2026

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», утвержденного приказом Минобрнауки России от 24.06.2024, № 437 примерной образовательной программой.

Разработчик(и): Е.П. Гурова, преподаватель высшей квалификационной категории Академического колледжа ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 9 от «14» мая 2026 г.

Председатель ЦМК _____  А.Д. Гусакова
подпись

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13
4	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	16

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» является частью социально-гуманитарного учебного цикла основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

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

Код компетенции	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	– определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; – выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; – составлять план действий; – определять необходимые ресурсы; – реализовывать составленный план	– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; – основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; – критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	– определять задачи для сбора информации, планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; – структурировать получаемую информацию, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; – использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	– информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; – формат представления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; – возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; – осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; – учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; – производить расчеты по валютно-обменным операциям – планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; – использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; – выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; – производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; – оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	– принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; – основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; – различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; – понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; – понятие иностранной валюты и валютного курса; – структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; – особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; – базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; – направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и	– работать в коллективе и команде; – взаимодействовать с коллегами, руководством,	– особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;

команде	клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	– принципы организации проектной деятельности
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	– оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ	– правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	34
в том числе:	
– теоретическое обучение	16
– практические занятия	18
– самостоятельная работа	-
– консультации	-
– промежуточная аттестация – дифференцированный зачет	

2.2. Содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Деньги и операции с ними		7	
Тема 1.1. Деньги и платежи	Содержание учебного материала	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 09
	Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.		
	Практическое занятие № 1. Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида.	1	
Тема 1.2. Покупки и цены	Содержание учебного материала	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 09
	Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки.		
	Практическое занятие № 2. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций.	1	
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Содержание учебного материала	1	ОК 01 ОК 02
	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их		

	значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.		OK 03 OK 04 OK 09
	Практическое занятие № 3. Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов.	2	
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		12	
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Содержание учебного материала	1	
	Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета.		OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 09
	Практическое занятие № 4. Составление личного финансового плана (краткосрочного и долгосрочного) на основе анализа баланса личного бюджета; анализ и корректировка личного финансового плана. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	1	
Тема 2.2. Личные сбережения	Содержание учебного материала	2	
	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов		OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 09
	Практическое занятие № 5. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Расчет доходов по вкладам с учетом различных условий по ним.	2	
Тема 2.3. Кредиты и займы	Содержание учебного материала	2	
	Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная		OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 09

	история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.		
	Практическое занятие № 6. Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Расчет стоимости кредита с использованием кредитного калькулятора.	2	
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Содержание учебного материала	1	
	Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами.		OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 09
	Практическое занятие № 7. Управление личным бюджетом. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми).	1	
Раздел 3. Риск и доходность		9	
Тема 3.1. Инвестирование	Содержание учебного материала	1	
	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид		OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 09
	Практическое занятие № 8. Стратегия инвестирования. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат). Определение доходности различных финансовых инструментов.	1	
Тема 3.2. Страхование	Содержание учебного материала	2	
	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов		OK 01 OK 02 OK 03

	Практическое занятие № 9. Безопасное использование страховых продуктов. Расчет страховой премии. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	2	OK 04 OK 09
Тема 3.3. Предпринимательство	Содержание учебного материала	1	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 09
	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса.		
	Практическое занятие № 10. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии.	2	
Раздел 4. Финансовая среда		6	
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Содержание учебного материала	2	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 09
	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования		
	Практическое занятие № 11. Основные цифровые сервисы государства для граждан. Задачи на использование налоговых льгот и расчет налоговых вычетов. Налоговые вычеты как инструмент сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др. Социальные и имущественные налоговые вычеты как инструмент сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др. Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП.	2	
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Содержание учебного материала	1	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04 OK 09
	Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.		

	Практическое занятие № 12. Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.	1	
Консультации		-	
Промежуточная аттестация			
Всего		34	

3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие следующих специальных помещений:

Кабинет социально-гуманитарных дисциплин.

Основное оборудование: Доска подкатная; Мультимедийный комплект (проектор Casio XJ-V2, экран Lumien Eco Picture); Парта ученическая одинарная; Стол преподавателя; Стулья.

Программное обеспечение:

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

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

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

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

Основная литература

1. Гаджиев, Н. Г. Основы финансовой грамотности : учебник / Н. Г. Гаджиев, С. А. Коноваленко, О. В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н. Г. Гаджиева. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 245 с. — (Среднее профессиональное образование). — ISBN 978-5-16-019313-7. — Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. — URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2175040>.
2. Гарнов, А. П. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А. П. Гарнов. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 211 с. — (Среднее профессиональное образование). — ISBN 978-5-16-020229-7. — Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. — URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2225205>.
3. Голубева, Т. М. Основы предпринимательской деятельности : учебное пособие / Т. М. Голубева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). — ISBN 978-5-16-018148-6. — Текст : электронный // Znanium : электронно-библиотечная система. — URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2215372>.
4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612>.
5. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Чеберко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 458 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18808-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/598918>.

Дополнительная литература

1. Костюкова, Е. И. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 3-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 316 с. — ISBN 978-5-507-50666-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/454457>.
2. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность : учебник для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 469 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16460-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562636>.
3. Морозов, Г. Б. Предпринимательская деятельность : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Морозов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 457 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13977-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/563559>.
4. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум : учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 3-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 288 с. — ISBN 978-5-507-53570-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/491024>.
5. Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2025. — 250 с. — ISBN 978-5-406-14364-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система [Book.ru](https://book.ru) [сайт]. — URL: <https://book.ru/book/957194>.

Электронные ресурсы

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>
2. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/>
3. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://rospotrebnadzor.ru>
4. Социальный фонд России (СФР) [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://sfr.gov.ru>
5. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://nalog.ru>
6. Финансовая культура [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://fincult.info/>
7. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://fmc.hse.ru>
8. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://cbr.ru/>

Нормативные документы

Федеральные законы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/10164072/>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/12125101/>
3. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <http://base.garant.ru/10105800/>

4. Об организации страхового дела в Российской Федерации : Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/10103736/>

5. О рынке ценных бумаг : Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/10106456/>

6. Об ипотеке (залоге недвижимости) : Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/12112327/>

7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/12123862/>

8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/12127437/>

9. О валютном регулировании и валютном контроле : Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/12133556/>

10. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/12134500/>

11. О кредитных историях : Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/12138288/>

12. О национальной платежной системе : Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/12188234/>

13. О страховых пенсиях : Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://base.garant.ru/70556680/>

Подзаконные нормативные акты:

14. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием : положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П (последняя редакция) // СПС «Гарант». — URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/1254840/>

15. О правилах осуществления перевода денежных средств : положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П // СПС «Гарант». — URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/4011073/>

4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить	- описывает основные характеристики актуального профессионального (рынок труда) и социально-экономического контекста	Устный опрос; Оценка результатов практической работы; Оценка результатов тестирования; Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий Промежуточная аттестация
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием	- ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте	
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия	- способен назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия	
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия	- способен объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	
- формат представления результатов поиска информации	- способен выбирать и применять форматы представления результатов поиска информации	
- современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	- может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	
- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц	- способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц	
- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	- ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и	

	личное финансовое планирование	
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки	- способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях	
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	- оценивает влияние инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	
- понятие иностранной валюты и валютного курса	- способен назвать основные понятия иностранной валюты, принципы формирования валютных курсов и порядок проведения валютно-обменных операций	
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	- применяет правила составления личного и семейного бюджета	
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	- способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	- способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	
- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	- способен верно определить организации (государственные и финансовые) для взаимодействия в заданной жизненной или профессиональной ситуации	
- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы	- способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	

- принципы организации проектной деятельности	-способен раскрыть основные принципы организации проектной деятельности	
Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием	- определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте	Оценка результатов устного опроса
-выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи	- осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи	Оценка результатов практической работы
- составлять план действий	- осуществляет планирование действий для решения задачи	Оценка результатов тестирования
-определять необходимые ресурсы	- определяет ресурсы для решения задачи	Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися
- реализовывать составленный план	- выполняет составленный план	
- определять задачи для сбора информации	- определяет задачи для сбора информации	Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников	- планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников	
- оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	- представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий	Промежуточная аттестация
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	- выбирает цифровые средства (калькуляторы, программы, ресурсы), адекватные поставленной задаче	
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования	- использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	
- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	- выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности	

- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	- учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	
- производить расчеты по валютно-обменным операциям	- производит расчеты по валютно-обменным операциям;	
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет	- планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет	
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	- выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности	
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей	- анализирует бизнес-идею	
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	- проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели	
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	- проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	
- работать в коллективе и команде	- осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде	
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	- взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации	

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

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

СГ.05 Основы финансовой грамотности

программы подготовки специалистов среднего звена
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)

Форма обучения: очная

Владивосток 2026

Контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», утвержденного приказом Минобрнауки России от 24.06.2024, № 437 примерной образовательной программой.

Разработчик(и): Гурова Е.П., преподаватель высшей квалификационной категории Академического колледжа ВВГУ

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии
Протокол № 9 от «14» мая 2026 г.

Председатель ЦМК  А.Д. Гусакова
подпись

1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности».

КОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме дифференцированного зачета (с использованием оценочных средств – тестирование, практические задания).

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

Код ОК	Код результата обучения	Наименование результата обучения ¹
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 09	31	Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить
	32	Основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием
	33	Критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
	34	Информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия
	35	Формат представления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации
	36	Возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
	37	Принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц
	38	Основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов
	39	Различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки
	310	Понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании
	311	Понятие иностранной валюты и валютного курса
	312	Структура личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета
	313	Особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами
	314	Базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами

	315	Направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
	316	Особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы
	317	Принципы организации проектной деятельности
	318	Правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ
КО 01 КО 02 КО 03 КО 04 КО 09	У1	Определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием
	32	Выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи
	У3	Составлять план действий
	У4	Определять необходимые ресурсы
	У5	Реализовывать составленный план
	У6	Определять задачи для сбора информации; планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников
	У7	Структурировать получаемую информацию; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
	У8	Использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
	у9	Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования
	У10	Осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности
	У11	Учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании
	У12	Производить расчеты по валютно-обменным операциям
	У13	Планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет
	У14	Использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности
	У15	Выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей
	У16	Производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных

		финансов
	У17	Оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов
	У18	Работать в коллективе и команде
	У19	Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности
	У20	Оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ

3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1. Деньги и операции с ними				
Тема 1.1. Деньги и платежи	31	Объясняет роль и эволюцию денег, виды платежных систем в современном социально-экономическом контексте.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 1-10)	Тест (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практическое задание (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	32	Называет официальные источники информации о платёжных системах и курсах валют (ЦБ РФ, сайты банков).		
	39	Способен объяснить различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате различных покупок.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 11-16) Реферат (эссе) (п.5.2, тема 1-3)	
	310	Способен объяснить влияние инфляции на покупательную способность.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 17-22)	
	313	Описывает ключевые банковские продукты (карты, счета) как платежные инструменты	Устный опрос (п.5.1, вопросы 23-28)	
Тема 1.2. Покупки и цены	31	Объясняет факторы формирования цен и механизмы защиты прав потребителей рыночных условиях.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 29-38) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 7-10)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1
	32	Перечисляет достоверные источники информации о товарах и ценах (сравнительные сайты, отзывы, реестры).		
	33	Формулирует критерии оценки выгоды и целесообразности покупки		

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		(цена/качество, необходимость, бюджет)		Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	35	Описывает форматы представления результатов поиска (сравнительные таблицы, графики цен, агрегированные отзывы).		
	310	Объясняет понятие инфляции как фактора ценообразования.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 39-44) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 7-10)	
Тема 1.3. Безопасное использование денег	31	Описывает основные виды финансовых мошенничеств, их признаки и каналы распространения.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 45-57)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	32	Называет официальные ресурсы для проверки информации и получения помощи (ЦБ РФ, МВД, службы поддержки банков).		
	33	Формулирует критерии оценки безопасности финансовой операции или источника информации.		
	39	Объясняет специфические риски, связанные с использованием наличных денег (кража, потеря, подделка) и безналичных средств (мошенничество с картами, фишинг, вирусы), а также описывает базовые правила безопасного использования каждого способа оплаты.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 57-63) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 11-15)	
	313	Способен объяснить особенности ключевых банковских и страховых продуктов, аргументируя возможности их применения для управления финансами в профессиональной, предпринимательской и личной сферах.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 64-69)	
Раздел 2 Планирование и управление личными финансами				
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет,	31	Объясняет принципы финансового планирования и учёта в условиях изменения доходов и расходов.		
	32	Описывает методы и инструменты учёта доходов и расходов (таблицы, приложения, конверты).		

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³		
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
финансовое планирование	33	Называет ключевые показатели сбалансированности и устойчивости бюджета.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 70-74)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2	
	36	Описывает возможности использования различных цифровых средств (приложения, таблицы, шаблоны) для учёта доходов и расходов.			
	38	Способен перечислить основные принципы и методы проведения финансовых расчетов для планирования личных финансов.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 75-80)		
	312	Способен объяснить структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 80-86) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 16-19)		
	316	Способен объяснить особенности коммуникации и распределения ролей в малой группе (семье) при совместном планировании бюджета.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 87-88)		
ОК 04 Тема 2.2. Личные сбережения	31	Объясняет роль сбережений в личном финансовом планировании и влияние инфляции.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 89-93)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2	
	32	Классифицирует основные финансовые инструменты для сбережений по их назначению.			
	33	Сравнивает инструменты сбережений по критериям доходности, риска, ликвидности и срокам.			
	35	Объясняет форматы представления стратегии сбережений (графики пополнения, таблицы сравнения).	Устный опрос (п.5.1, вопросы 94-99) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 20-22)		
	310	Способен объяснить, как инфляция снижает реальную стоимость сбережений и влияет на выбор инструментов.			
	313	Способен сравнивать сберегательные продукты (вклады, накопительные счета) по ключевым параметрам: доходность, ликвидность, условия.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 100-105) Реферат (эссе)		

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
			(п.5.2, тема 23-26)	
	314	Описывает характеристики и риски сберегательных инструментов.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 106-111) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 27-29)	
Тема 2.3. Кредиты и займы	31	Объясняет сущность кредита, его стоимость и влияние на долгосрочное финансовое состояние.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 112-116)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	32	Использует источники информации для сравнения кредитных предложений (ПСК, условия, штрафы).		
	33	Анализирует критерии оценки кредитной нагрузки и условий договора (соотношение платежа к доходу, скрытые комиссии).		
	34	Использует источники информации (сайты банков, агрегаторы) для сравнения кредитных предложений.		
	313	Способен различать основные виды кредитных продуктов по их целевому назначению и типовым условиям.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 117-122) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 30-33)	
	314	Способен объяснить ключевые характеристики кредита и связанные с его использованием риски.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 123-128) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 34-37)	
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	31	Описывает основные типы рисков, угрожающие личной финансовой устойчивости.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 129-132)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	32	Называет методы и инструменты защиты финансов (диверсификация, страхование, резервный фонд).		
	33	Формулирует показатели личного финансового здоровья и критерии его оценки.		
	36	Формулирует возможности использования цифровых средств для		

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		защиты финансов.		
	39	Способен объяснить специфические риски, связанные с использованием наличных и безналичных денег.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 134-138) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 38-41)	
	313	Способен перечислять ключевые характеристики банковских карт и страховых полисов, важные для обеспечения личной финансовой безопасности.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 139-144) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 42-45)	
ОК 09	318	Называет и описывает обязательные реквизиты и структуру типового кредитного договора.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 145-147)	
Раздел 3 Риск и доходность				
Тема 3.1. Инвестирование ОК 04	31	Объясняет основы функционирования финансовых рынков и фундаментальную связь доходности с риском.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 148-151)	Тест (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	32	Различает основные классы инвестиционных активов и инструментов по уровню риска и доходности.		
	33	Формулирует базовые критерии оценки инвестиционной идеи или актива.		
	35	Различает форматы представления финансовой информации (котировки, графики, диаграммы, финансовая отчетность).		
	314	Классифицирует инвестиционные инструменты по уровню риска и доходности.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 152-158) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 46-49)	
	317	Описывает принципы проектной деятельности применительно к задаче формирования инвестиционного портфеля.		
Тема 3.2. Страхование	31	Объясняет роль страхования как инструмента управления личными и имущественными рисками.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 159-162)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	32	Использует открытые реестры (ЦБ РФ) для проверки надёжности страховых компаний.		<i>Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2</i>
	33	Сравнивает условия страховых полисов по ключевым параметрам (покрытие, франшиза, исключения, цена).		
	313	Способен назвать и сравнить основные виды страховых продуктов, объяснить их назначение и сравнить ключевые условия (что страхуется, от каких рисков, размер выплаты, наличие франшизы).	<i>Устный опрос (п.5.1, вопросы 163-168) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 50-53)</i>	
Тема 3.3 Предпринимательство	31	Описывает основы ведения бизнеса, организационно-правовые формы и актуальные условия рынка.	<i>Устный опрос (п.5.1, вопросы 169-172)</i>	<i>Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2</i>
	32	Ориентируется в источниках информации о государственной поддержке МСП и регистрации бизнеса.		
	33	Анализирует основные финансовые показатели бизнес-идеи (расходы, выручка, прибыль, окупаемость).		
	37	Объясняет принципы презентации бизнес-идеи для разных аудиторий.	<i>Устный опрос (п.5.1, вопросы 173-178) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 54-57)</i>	
	38	Описывает методику расчета основных финансовых показателей бизнеса.	<i>Устный опрос (п.5.1, вопросы 179-184) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 58-61)</i>	
	314	Анализирует источники финансирования бизнеса и оценивает их риски.	<i>Устный опрос (п.5.1, вопросы 185-190) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 62-65)</i>	
ОК 04	316	Сравнивает модели управления и особенности работы в команде на примере организационно-правовых форм (ИП vs ООО).	<i>Устный опрос (п.5.1, вопросы 191-193)</i>	

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ОК 04	317	Способен перечислить основные принципы проектной деятельности при описании этапов запуска бизнес-идеи.		
Раздел 4 Финансовая среда				
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	31	Объясняет систему налогообложения для физических лиц и свои права/обязанности как налогоплательщика.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 194-203) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 66-69)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	32	Называет официальные порталы (ФНС, Госуслуги) и сервисы для взаимодействия с госорганами.		
	33	Формулирует критерии оценки законности финансовых требований со стороны государства.		
	311	Способен объяснить роль валютного курса в финансовой системе государства.		
	315	Способен назвать основные направления взаимодействия с государственными органами и финансовыми организациями для защиты своих прав.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 204--209) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 70-73)	
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	31	Знает законодательные основы защиты прав потребителей финансовых услуг.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 210-214)	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	32	Определяет подведомственность и порядок обращения в контролирующие инстанции (Роспотребнадзор, ЦБ РФ, суд).		
	33	Формулирует критерии достаточности оснований и доказательств для подачи претензии или жалобы.		
	315	Способен назвать основные направления взаимодействия с государственными органами и финансовыми организациями для защиты своих прав.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 215-219) Реферат (эссе) (п.5.2, темы 74-77)	
	318	Способен перечислить требования к содержанию и оформлению официальной претензии.	Устный опрос (п.5.1, вопросы 220-223)	

3.2 Средства, применяемые для оценки уровня практической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1. Деньги и операции с ними				
Тема 1.1. Деньги и платежи	У1	Определяет задачу выбора оптимального платёжного инструмента для конкретного сценария (онлайн-покупка, перевод, оплата услуг).	Практическая работа № 1 (п. 5.3 задание 1-6) Тест 5.4.1 Тест 5.4.2	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	У2	Находит и сравнивает актуальную информацию о тарифах, лимитах и безопасности разных платёжных сервисов.		
	У3	Составляет план/алгоритм безопасного проведения конкретного платежа.		
	У4	Определяет необходимые ресурсы: доступ к счёту, наличие приложения, сумму с учётом комиссии.		
	У5	Выполняет смоделированную платёжную операцию с обоснованием выбранного способа на основе критериев.		
	У8	Использует цифровые средства (банковские приложения, платёжные шлюзы, QR-коды) для проведения смоделированной платёжной операции		
	У10	Сравнивает различные способы оплаты (наличные, карта, электронные средства) по критериям скорости, безопасности и стоимости для заданной бытовой ситуации и обосновывает выбор.		
	У12	Рассчитывает суммы к получению/уплате при конвертации валют по заданному курсу с учетом комиссии.		
Тема 1.2. Покупки и цены	У1	Формулирует задачу совершения оптимальной покупки с учётом заданных условий и критериев.	Практическая работа №2 (п. 5.3 задание 7-15) Тест 5.4.3	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1
	У2	Сравнивает информацию о товарах-аналогах из разных		

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		источников для выявления лучшего предложения.		<i>Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2</i>
	У3	Составляет план покупок (приоритетный список) с привязкой к личному или семейному бюджету.		
	У4	Определяет финансовые (бюджет) и временные ресурсы, необходимые для совершения покупки.		
	У5	Обосновывает итоговый выбор товара/услуги на основе сопоставления информации и заданных критериев.		
	У8	Использует цифровые средства (ценовые трекеры, расширения для кэшбэка, приложения для создания списков покупок) для совершения оптимальной покупки.		
	У10	Сравнивает выгоду различных способов оплаты товаров (кешбэк, скидки за СБП) для минимизации расходов.		
	У11	Объясняет влияние инфляции на покупательную способность и рассчитывать скорректированную стоимость корзины товаров.		
Тема 1.3. Безопасное использование денег	У1	Выявляет признаки мошенничества или угрозы финансовой безопасности в предложенной ситуации (звонок, письмо, сайт).	<i>Практическая работа №3 (п. 5.3 задание 16-21) Тест 5.4.4</i>	<i>Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2</i>
	У2	Находит на официальных ресурсах актуальные инструкции по действиям в случае мошенничества.		
	У3	Разрабатывает личный чек-лист правил финансовой безопасности для типовых ситуаций.		
	У4	Определяет ресурсы (время, внимательность, доступ к информации) для соблюдения правил безопасности.		
	У5	Применяет чек-лист для анализа ситуации и предлагает		

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		конкретный план защитных действий.		
	У8	Использует цифровые средства для анализа ситуации (проверка номеров, сайтов) и предложения плана защитных действий		
	У10	Использовать на практике правила безопасности при оплате картой онлайн и в магазинах		
	У14	Применять знания о безопасных инструментах для идентификации признаков мошенничества.		
	У17	Оценивать риски утраты средств при использовании различных платежных инструментов.		
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами				
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	У1	Ставит краткосрочные и долгосрочные финансовые цели на основе анализа текущего положения.		Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	У2	Классифицирует статьи доходов и расходов для их последующего учёта и анализа.		
	У3	Составляет сбалансированный личный или семейный бюджет на заданный период.		
	У4	Определяет ресурсы (источники доходов) и потенциальные резервы для корректировки бюджета.		
	У5	Моделирует выполнение бюджета за отчётный период, внося корректировки при отклонениях.		
	У8	Использует цифровые средства (Google Таблицы, приложения для учета) для моделирования выполнения бюджета и внесения корректировок.		
	У9	Находит в действующем законодательстве правовые основания для исчисления доходов, налогов и социальных выплат.		
	У11	Рассчитывает влияние инфляции на конкретную долгосрочную финансовую цель.		
			Практическая работа № 4,5 (п. 5.3 задание 22-32) Тест 5.4.5	

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	У13	Составляет план доходов и расходов на личный или семейный бюджет.		
	У15	Проводит SWOT-анализ плана достижения личной финансовой цели.		
	У16	Рассчитывает дефицит/профицит бюджета и объемы необходимых накоплений.		
	У18	Разрабатывает в команде (в ролях членов семьи) сбалансированный семейный бюджет на заданный период.		
Тема 2.2. Личные сбережения	У1	Определяет конкретную цель, срок и требуемую сумму для формирования сбережений.	Практическая работа № 6,7 (п. 5.3 задание 33-39) Тест 5.4.6	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	У2	Находит и сравнивает информацию о доходности, условиях и рисках различных инструментов для сбережений		
	У3	Составляет персональную стратегию формирования сбережений (выбор инструментов, график).		
	У4	Определяет начальный капитал и потенциальные источники пополнения сберегательного фонда.		
	У5	Корректирует стратегию сбережений на основе анализа достигнутых промежуточных результатов.		
	У8	Использует цифровые средства (калькуляторы сложного процента, инвестиционные симуляторы) для расчётов и корректировки стратегии сбережений		
	У11	Рассчитывает реальную доходность инструментов для личных сбережений с учётом уровня инфляции.		
	У14	Выбирает и сравнивает инструменты для сбережений в зависимости от условий (капитализация, возможность		

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		снятия).		
	У16	Рассчитывает будущую стоимость вклада (простые и сложные проценты).		
Тема 2.3. Кредиты и займы	У1	Оценивает целесообразность и своевременность взятия кредита для конкретной финансовой цели.	Практическая работа № 8,9 (п. 5.3 задание 40-45) Тест 5.4.7	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	У2	Сравнивает условия кредитных продуктов из разных источников по заданным ключевым параметрам.		
	У3	Составляет персональный план получения и погашения кредита, интегрируя его в бюджет.		
	У4	Определяет необходимые ресурсы: первоначальный взнос, документы, залог, гарантии.		
	У5	Принимает и аргументирует решение о выборе или отказе от кредита на основе анализа плана и критериев.		
	У8	Использует цифровые средства (кредитные калькуляторы, онлайн-заявки) для сравнения предложений и обоснования решения.		
	У9	Использует положения законов «О потребительском кредите» и «О МФО» для анализа условий договора.		
	У14	Сравнивает кредитные предложения разных банков ПСК, график платежей.		
	У16	Рассчитывает размер ежемесячного платежа и общую сумму переплаты по кредиту.		
	У17	Оценивает (прогнозирует) риски невыплаты кредита для личного бюджета.		
	У19	Аргументирует в диалоге с кредитным специалистом (роль) в ходе деловой игры целесообразность получения кредита		
Тема 2.4. Безопасное	У1	Формулирует задачу по повышению личной финансовой		

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
управление личными финансами		устойчивости на основе анализа слабых мест.	<i>Практическая работа №10 (п. 5.3 задание 46-52) Тест 5.4.8</i>	<i>Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2</i>
	У2	Находит информацию о способах защиты финансов и минимизации рисков.		
	У3	Разрабатывает комплексный план защиты и оптимизации личных финансов.		
	У4	Определяет ресурсы (время, капитал, доступ к услугам) для реализации плана защиты.		
	У5	Оценивает возможную эффективность предложенного плана по заданным критериям финансовой безопасности.		
	У8	Использует цифровые средства для реализации плана (настройка автоплат, онлайн-страхование, финансовые дашборды).		
	У14	Использует официальные реестры (ЦБ) для проверки легитимности финансовых организаций.		
	У17	Выявляет признаки финансовых пирамид и схем мошенничества и оценивает риски вовлечения в них.		

Раздел 3. Риск и доходность

Тема 3.1. Инвестирование	У1	Определяет свои инвестиционные цели, горизонт планирования и приемлемый уровень риска.	<i>Практическая работа № 11</i>	<i>Тест, задачи (п. 6.1)</i>
	У2	Находит и интерпретирует ключевую финансовую информацию об активах (котировки, дивиденды, новости).		
	У3	Формирует модель диверсифицированного инвестиционного портфеля в соответствии с целями и профилем.		
	У4	Определяет объем стартового капитала и возможные источники для регулярных инвестиций.		
	У5	Моделирует потенциальные результаты инвестиционного портфеля и делает вывод о его соответствии цели.		

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	У7	Структурирует информацию, формируя модель диверсифицированного инвестиционного портфеля	(п. 5.3 задание 53-57) Тест 5.4.9	Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	У8	Использует цифровые средства (торговые терминалы, аналитические платформы, симуляторы) для моделирования потенциальных результатов портфеля		
	У11	Рассчитывает реальную прибыль от инвестиций за вычетом инфляции		
	У14	Подбирает и комбинирует различные инвестиционные инструменты для снижения риска.		
	У16	Рассчитывает доходность по ценным бумагам и оформляет налоговые вычеты по индивидуальным инвестиционным счетам (ИИС)		
	У17	Сопоставляет уровни риска и потенциальной доходности различных активов.		
Тема 3.2. Страхование	У1	Выявляет персональные риски, требующие страхового покрытия, исходя из жизненной ситуации.	Практическая работа № 12 (п. 5.3 задание 58-63) Тест 5.4.10	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	У2	Собирает и систематизирует информацию о страховых предложениях на рынке.		
	У3	Составляет персональный страховой план (какие риски и какими полисами закрывать).		
	У4	Определяет бюджет на страхование и возможные источники его финансирования.		
	У5	Обосновывает выбор конкретной страховой компании и полиса на основе анализа плана и критериев.		
	У8	Использует цифровые средства (онлайн-калькуляторы, сервисы сравнения) для обоснования выбора конкретной страховой компании и полиса.		

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
	У14	Выбирает страховые продукты для защиты от непредвиденных событий на основе сравнения условий и тарифов.		
	У17	Оценивает финансовые последствия наступления страховых случаев для бюджета.		
Тема 3.3. Предпринимательство	У1	Формулирует бизнес-идею и ставит задачу оценки её финансовой реализуемости.	<i>Практическая работа № 13,14 (п. 5.3 задание 64-69) Тест 5.4.11 Тест 5.4.12</i>	<i>Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2</i>
	У2	Собирает информацию о рынке, конкурентах, расходах и возможностях поддержки для проекта.		
	У3	Составляет простой финансовый план (бюджет) бизнес-проекта на стартовом этапе.		
	У4	Определяет необходимые ресурсы для запуска: стартовый капитал, помещения, оборудование, персонал.		
	У5	Делает вывод о реализуемости проекта на основе анализа плана и рассчитанных показателей.		
	У6	Определяет задачи для сбора информации о рынке, конкурентах, расходах и возможностях поддержки для проекта.		
	У7	Структурирует информацию, оформляя простой финансовый план (бюджет) бизнес-проекта.		
	У8	Использует цифровые средства (таблицы, конструкторы лендингов) для презентации проекта и анализа его реализуемости.		
	У9	Определяет оптимальную правовую форму и систему налогообложения для конкретной бизнес-идеи.		
	У15	Проводит SWOT-анализ бизнес-идеи для выявления её сильных и слабых сторон, возможностей и угроз.		
	У16	Рассчитывает основные		

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
		финансовые показатели проекта: себестоимость, точку безубыточности, прибыль и налоги.		
	У17	Прогнозирует предпринимательские риски и способы их минимизации.		
Раздел 4. Финансовая среда				
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	У1	Определяет свои налоговые обязательства и потенциальные права на льготы или вычеты в конкретной ситуации.	Практическая работа № 15,16 (п. 5.3 задание 70-74) Тест 5.4.13 Тест 5.4.14	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	У2	Находит на официальных порталах актуальные формы, регламенты и порядок действий.		
	У3	Составляет личный алгоритм (план) уплаты налога, подачи декларации или получения вычета.		
	У4	Определяет необходимые ресурсы: доступ в личный кабинет, комплект документов, денежные средства.		
	У5	Выполняет смоделированные действия (например, заполняет форму заявления) в соответствии с составленным планом.		
	У8	Использует цифровые средства (личный кабинет налогоплательщика, Госуслуги) для выполнения смоделированных действий (заполнение формы заявления).		
	У9	Определяет на основе действующего законодательства виды и порядок исполнения своих финансовых обязательств перед государством и соответствующие им права.		
	У16	Рассчитывает сумму НДФЛ и размер социальных и имущественных налоговых вычетов.		
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой	У1	Анализирует финансовую ситуацию (договор, квитанцию) на предмет нарушения своих	Практическая работа № 17 (п. 5.3 задание	

Краткое наименование раздела (модуля) /темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
сфере		прав.	75-80) Тест 5.4.15	Тест, задачи (п. 6.1) Вариант 1 Вариант 2 Практические задания (6.2) Вариант 1 Вариант 2
	У2	Находит образцы претензий, жалоб и регламенты их подачи в соответствующие инстанции.		
	У3	Составляет текст официальной претензии или жалобы с чётким изложением сути нарушения и требований.		
	У4	Определяет ресурсы для защиты прав: время, документы-доказательства, возможные затраты.		
	У5	Аргументирует свою позицию в смоделированном споре или переговорах с финансовой организацией.		
	У8	Использует цифровые средства для защиты прав (отправка претензий через web-чаты, сохранение скриншотов, подача жалоб онлайн) и аргументации своей позиции в смоделированном споре		
	У9	Определяет нормативные правовые акты и государственные институты, обеспечивающие защиту прав потребителя.		
	У17	Оценивает финансовые риски и последствия нарушения прав потребителя финансовых услуг.		
	У20	Составляет текст развёрнутой досудебной претензии в банк, используя деловой стиль, корректную аргументацию и ссылки на нормативные акты		

4 Описание процедуры оценивания

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

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

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Оценка на дифференцированном зачете выставляется с учетом оценок, полученных при прохождении текущей аттестации. (80% итоговой оценки по промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета формируется в зависимости от результатов текущей аттестации, проводимой в течение 1 семестра).

Критерии оценивания устного ответа

(оценочные средства: собеседование, устное сообщение)

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

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

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

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

Критерии оценивания тестового задания

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Количество правильных ответов	90 % и $\geq$	От 80% до 89%	не менее 60%	менее 60%

Критерии выставления оценки студенту на дифференцированном зачете

(оценочные средства: контрольные задания)

Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенций
«отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на продвинутом уровне: обнаруживает

	всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
«удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на пороговом уровне: имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
«неудовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже порогового: выявляется полное или практически полное отсутствие знаний значительной части программного материала, студент допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, умения и навыки не сформированы.

5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации

5.1 Вопросы для устного опроса (собеседования, семинара):

1. Перечислите основные этапы эволюции денег и дайте краткую характеристику каждому.
2. Назовите и охарактеризуйте три основных вида современных платёжных систем (например, наличные, безналичные банковские, электронные).
3. Какой орган в Российской Федерации является официальным регулятором и ключевым источником информации о финансовых и платёжных системах?
4. Перечислите не менее трёх официальных источников информации от ЦБ РФ, где граждане могут получить достоверные сведения о платёжных услугах и системах.
5. Назовите основной закон, регулирующий национальную платёжную систему в России, и укажите, где можно ознакомиться с его текстом (официальный источник).
6. Перечислите официальные источники, где можно найти достоверную информацию о платёжных системах (например, о правилах переводов) и актуальные курсы валют. Дайте краткую характеристику каждому источнику.
7. Предположим, вам нужно регулярно переводить деньги в другой стране и выбирать для этого самый выгодный способ. Объясните, как и на каких официальных ресурсах вы будете искать и сравнивать информацию, чтобы принять решение?
8. Перечислите официальные источники информации, где гражданин может получить достоверные сведения о курсах валют. Назовите не менее трёх.

9. Почему официальный сайт Банка России является основным источником информации о платёжных системах в РФ?
10. Назовите официальные онлайн-источники, где можно одновременно найти информацию как о действующих платёжных системах, так и об официальных курсах валют.
11. В чем главное физическое отличие наличного платежа от безналичного?
12. Приведите пример покупки, где безналичный расчет явно удобнее наличного. Почему?
13. Опишите ситуацию, где оплата наличными может быть единственно возможным или более уместным вариантом.
14. Какой способ оплаты оставляет цифровой след и почему это может быть важно?
15. Объясните, что происходит «за кулисами», когда вы оплачиваете покупку картой в магазине.
16. Вы собираетесь на рынок. Какой способ оплаты вы предпочтете и почему, учитывая различия?
17. Дайте простое определение инфляции своими словами.
18. Если годовая инфляция составила 10%, а ваша зарплата за год не изменилась, как изменилась ваша реальная покупательная способность?
19. Как инфляция влияет на стоимость денег, которые лежат «под матрасом»?
20. Представьте, что цены на основные продукты выросли вдвое, а ваш доход остался прежним. Сколько условных наборов продуктов вы теперь можете купить?
21. Почему даже низкая, но стабильная инфляция (например, 4-5% в год) считается нормой для экономики?
22. Как, по вашему мнению, инфляция влияет на решения людей брать кредиты?
23. Что такое текущий (расчетный) счет и для каких основных операций он предназначен?
24. Назовите ключевое отличие дебетовой карты от кредитной с точки зрения того, чьи деньги вы тратите.
25. Для чего нужен привязанный к карте мобильный банк или СМС-информирование?
26. Что такое овердрафт и чем он похож на кредит?
27. Опишите, как с помощью банковского приложения на телефоне можно оплатить коммунальные услуги.
28. В чем основное платежное преимущество зарплатной карты перед получением зарплаты наличными в кассе?
29. Перечислите основные рыночные факторы, которые напрямую влияют на формирование конечной цены товара.
30. Объясните, как сезонность спроса может влиять на цену одной и той же продукции (например, на фрукты или зимнюю одежду).
31. Какой основной федеральный закон регулирует отношения между потребителем и продавцом в РФ? Назовите два ключевых права потребителя, которые он гарантирует.
32. Опишите последовательность действий, которую должен предпринять потребитель, обнаруживший в купленном товаре существенный недостаток.
33. Назовите три типа онлайн-ресурсов, которые можно использовать для сравнения цен на один и тот же товар в разных магазинах.
34. Почему, помимо ценовых агрегаторов, важно изучать отзывы других покупателей? На что в отзывах стоит обращать особое внимание, чтобы оценить их достоверность?
35. Перечислите признаки, которые могут указывать на то, что сайт с «выгодными» предложениями или отзывами является недобросовестным или мошенническим.
36. Перечислите основные личные критерии, которые следует оценить перед совершением необязательной (не базовой) покупки.
37. Как соотношение «цена/качество» может влиять на долгосрочную выгоду от покупки? Приведите пример.

38. Объясните, почему покупка может быть выгодной по цене, но нецелесообразной с точки зрения личного или семейного бюджета.
39. Как общий рост цен в экономике (инфляция) влияет на цены конкретных товаров в магазине?
40. Почему в период высокой инфляции продавцы и производители вынуждены чаще пересматривать и повышать цены?
41. Как инфляция издержек (например, подорожание топлива и сырья) влияет на конечную цену товара?
42. Может ли в период инфляции цена на какой-то товар падать? Приведите возможный пример.
43. Объясните фразу: «В условиях инфляции деньги “горят”». Что выгоднее: купить нужный товар сейчас или отложить покупку?
44. Как ожидание будущей инфляции покупателями и продавцами может влиять на цены уже сегодня?
45. Перечислите и кратко охарактеризуйте три наиболее распространенных на сегодняшний день вида финансового мошенничества.
46. Назовите общие признаки («красные флаги»), которые должны насторожить человека при телефонном разговоре с предполагаемым сотрудником банка.
47. Через какие основные каналы связи мошенники чаще всего пытаются получить доступ к деньгам граждан?
48. Перечислите и поясните, почему именно эти каналы эффективны для злоумышленников.
49. Если вы стали жертвой или объектом попытки финансового мошенничества, в какие три официальные инстанции вы должны обратиться в первую очередь?
50. Назовите конкретные онлайн-ресурсы (официальные сайты или сервисы), где можно проверить легитимность финансовой организации или получить информацию о схеме мошенничества.
51. Куда и каким способом (например, по какому номеру) следует обращаться для экстренной блокировки банковской карты при подозрении на мошеннические действия?
52. Перечислите основные критерии, по которым можно оценить безопасность планируемой финансовой операции (например, перевода денег).
53. Какой критерий безопасности вы поставите на первое место при оценке сайта или приложения, через которое предлагают совершить выгодную финансовую операцию? Обоснуйте свой выбор.
54. Почему, даже если предложение кажется выгодным по всем параметрам (стоимость, скорость), его безопасность все равно необходимо оценивать отдельно?
55. Перечислите официальные государственные ведомства и службы, в которые гражданин должен обратиться в первую очередь при столкновении с финансовым мошенничеством.
56. Назовите конкретный официальный интернет-ресурс, где можно централизованно проверить, имеет ли финансовая организация (кредитная, страховая) разрешение (лицензию) на работу в России. Какое ведомство его публикует?
57. Куда следует обратиться, если мошенники уже получили доступ к вашей банковской карте, и какие срочные действия необходимо предпринять, используя официальные каналы связи?
58. Назовите три основных риска при использовании крупной суммы наличных денег.
59. Что такое фишинг в контексте безналичных платежей? Приведите пример фишингового сообщения.
60. Что должен сделать покупатель, чтобы минимизировать риск получить фальшивую купюру?
61. Как мошенники могут воспользоваться потерянной банковской картой, если она не заблокирована?

62. Какие базовые правила цифровой гигиены нужно соблюдать для безопасности безналичных расчетов (например, при оплате в кафе по карте)?
63. Вы получили СМС от «банка» со ссылкой для подтверждения подозрительной операции. Ваши действия?
64. Почему никогда нельзя сообщать посторонним ПИН-код от карты и CVV-код с ее оборота?
65. Какое базовое правило безопасности нужно соблюдать при выборе страхового полиса, чтобы он действительно сработал?
66. Для чего нужно сразу же подписывать полученную в банке карту на полосе для подписи?
67. Что такое франшиза в страховании и как ее наличие влияет на вашу финансовую безопасность?
68. Почему важно хранить договоры банковского вклада или страхования, даже если они есть в электронном виде?
69. Ваш знакомый просит «взять на вас» кредит, обещая платить. Почему это опасно и нарушает правила финансовой безопасности?
70. Объясните базовые принципы финансового планирования (например, приоритетность целей, «плати сначала себе», гибкость). Как эти принципы помогают адаптировать бюджет к изменениям в доходах и расходах? (31)
71. Назовите и кратко охарактеризуйте основные методы и инструменты для ежедневного учёта личных финансов (например, метод конвертов, таблицы Excel, мобильные приложения). (32)
72. Какие ключевые показатели позволяют оценить сбалансированность и устойчивость семейного бюджета? Дайте их краткое определение. (33)
73. Опишите современные цифровые средства (приложения, онлайн-таблицы, банковские шаблоны) для ведения личного или семейного бюджета. В чём их основные преимущества перед традиционными методами (бумажный блокнот)? (36)
74. Как цифровые инструменты помогают реализовывать принцип гибкости финансового планирования в условиях непостоянных доходов или незапланированных расходов? Приведите пример. (36, 31)
75. Назовите два основных принципа, на которых строятся любые личные финансовые расчеты (доходы vs расходы, активы vs пассивы).
76. Что такое процент и как он используется в личных финансах (приведите два примера)?
77. Для чего в финансовых расчетах используется простой и сложный процент? Где встречается сложный процент?
78. Как рассчитать, какую сумму в месяц нужно откладывать, чтобы накопить на цель за определенный срок?
79. Что такое норма сбережений и как ее roughly (грубо) рассчитать?
80. Объясните на примере, как вы будете рассчитывать ежемесячную сумму для погашения кредита, зная его сумму, срок и процент.
81. На какие две большие группы делятся личные доходы? Приведите примеры каждой.
82. Что такое постоянные и переменные расходы? Приведите по два примера.
83. Назовите классическое правило (принцип) распределения доходов в личном бюджете (например, 50/30/20).
84. С чего логичнее всего начинать планирование расходов на месяц?
85. Почему в бюджете важно сначала планировать сбережения и обязательные платежи, а уже потом — остальные траты?
86. Какую пользу приносит ведение бюджета, даже если доходы пока невелики?
87. Каковы особенности коммуникации (организации обсуждения) внутри семьи при совместном планировании общего бюджета? Назовите ключевые правила, методы или потенциальные трудности такого обсуждения.

88. Какие основные модели (способы) распределения ролей в малой группе (семье) могут использоваться при ведении и планировании общего бюджета? Опишите их (например, единый управляющий, разделение зон ответственности, полное равенство и коллегиальное решение).
89. Какова роль сбережений в системе личного финансового планирования? Объясните, как инфляция влияет на этот процесс и почему её необходимо учитывать. (31)
90. Назовите и классифицируйте основные финансовые инструменты, используемые для формирования сбережений (например, по назначению: для создания «подушки безопасности» или для накопления на крупную цель). (32).
91. По каким ключевым критериям (доходность, риск, ликвидность, срок) необходимо сравнивать эти инструменты между собой при выборе? Дайте краткую характеристику каждого критерия
92. Какие основные форматы представления (визуализации) стратегии сбережений вы знаете?
93. Объясните, для каких целей и как используются графики пополнения, таблицы сравнения инструментов и диаграммы распределения (например, «пирог» по типам активов). (35)
94. Если инфляция 7% в год, а деньги лежат дома, что происходит с их реальной стоимостью через год?
95. Почему просто откладывать деньги «в копилку» — часто проигрышная стратегия в долгосрочной перспективе?
96. Какую минимальную доходность должны показывать сберегательные инструменты, чтобы хотя бы сохранить покупательную способность денег?
97. Как инфляция влияет на выбор между хранением денег на накопительном счете под 6% и более рискованными, но потенциально более доходными инструментами?
98. Объясните, почему в условиях высокой инфляции люди часто стремятся не копить деньги, а вкладывать их в товары (недвижимость, технику).
99. Как цель сбережений («на черный день» или «на пенсию через 30 лет») влияет на выбор инструмента с учетом инфляции?
100. По каким трем ключевым параметрам нужно сравнивать банковские вклады и накопительные счета?
101. В чем главное отличие срочного вклада от накопительного счета с точки зрения доступа к деньгам?
102. Что дает вкладчику капитализация процентов?
103. Представьте, что вам могут срочно понадобиться деньги. Какой продукт вы выберете: вклад с высоким % или накопительный счет с более низким %? Почему?
104. Что такое пролонгация вклада и почему на это нужно обращать внимание?
105. Как наличие государственного страхования вкладов (АСВ) влияет на выбор банка для сбережений?
106. Какой главный финансовый риск у банковского вклада? Как он минимизируется?
107. В чем заключается риск досрочного расторжения срочного вклада?
108. Какие неочевидные риски (помимо потери денег) есть у сбережений в наличной валюте (доллары, евро) дома?
109. Почему вложение всех сбережений в один инструмент (даже самый надежный) — это рискованно?
110. Опишите риск, связанный с валютным вкладом, если курс валюты резко изменится.
111. Как общее состояние экономики (кризис, стабильность) может повлиять на риски даже у самых консервативных сберегательных инструментов?
112. Какие источники информации (официальные и агрегированные) необходимо использовать для грамотного сравнения кредитных предложений на рынке?

113. На основании каких ключевых параметров и условий (например, полная стоимость кредита - ПСК, процентная ставка, размер штрафов) следует проводить это сравнение? Кратко поясните назначение каждого параметра.
114. Назовите и поясните ключевые компоненты, формирующие полную стоимость кредита (займа) для заёмщика. Как рост долговой нагрузки влияет на долгосрочное финансовое состояние человека?
115. При сравнении двух кредитных предложений на какие три основных параметра (помимо процентной ставки) обязательно нужно обратить внимание? Дайте их краткую характеристику.
116. Какие типы источников (информационные ресурсы) следует использовать для первичного сбора и объективного сравнения актуальных кредитных предложений на рынке?
117. Назовите три основных вида потребительских кредитов по их целевой направленности.
118. Чем автокредит обычно отличается от нецелевого потребительского кредита на ту же сумму?
119. Что такое кредитная карта и чем ее условия принципиально отличаются от условий обычного потребительского кредита?
120. Для какой цели обычно берется ипотечный кредит и каким имуществом он обеспечивается?
121. Чем заем в микрофинансовой организации (МФО) по типовым условиям отличается от банковского кредита?
122. Как по названию и рекламным условиям можно предположить, что кредит является целевым (например, на образование, рефинансирование)?
123. Что такое полная стоимость кредита (ПСК) и почему она важнее для заемщика, чем процентная ставка?
124. Объясните, как длительный срок кредита влияет на общую сумму переплаты.
125. В чем главный риск для заемщика, если он берет кредит в иностранной валюте, а получает доход в рублях?
126. Что такое просрочка платежа и к каким негативным последствиям для заемщика она приводит?
127. Опишите риск потери имущества (например, квартиры или машины) при невыплате кредита. Для каких видов кредитов он наиболее актуален?
128. Как необдуманное взятие нескольких кредитов одновременно создает «долговую яму»?
129. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные типы рисков, которые угрожают личной финансовой устойчивости человека или семьи.
130. Назовите и охарактеризуйте три ключевых метода (или инструмента) защиты личных финансов от неожиданных потерь или убытков.
131. Сформулируйте основные показатели (индикаторы) личного финансового здоровья. По каким критериям можно оценить, является ли финансовое положение человека устойчивым?
132. Какие возможности для защиты личных финансов предоставляют современные цифровые средства и сервисы? Приведите примеры цифровых инструментов в контексте трёх основных методов защиты (диверсификация, страхование, формирование резерва).
133. Что такое скимминг и как от него защититься при использовании банкомата?
134. Как мошенники могут использовать информацию о вашем паспорте и СНИЛС для финансовых махинаций?
135. Почему опасно переводить деньги по телефону или в соцсетях, даже если просит «знакомый» с чужого номера/аккаунта?
136. Какие риски несет покупка товаров на неизвестных сайтах с подозрительно низкими ценами?

137. Чем опасны «быстрые займы до зарплаты» с точки зрения финансовой безопасности?
138. Почему важно регулярно проверять выписки по карте и счету, даже если вы не совершали операций?
139. Почему для ежедневных трат безопаснее использовать дебетовую, а не кредитную карту?
140. Как установленный лимит на карте помогает управлять расходами и повышает безопасность?
141. Какая простая настройка в мобильном банке (СМС/пуш) мгновенно повысит вашу финансовую безопасность?
142. Что такое страховой случай и почему важно до мелочей читать, что в него входит, а что — нет?
143. Объясните, как работает франшиза в страховом полисе КАСКО на автомобиль. Почему ее размер важен?
144. На что в первую очередь обратить внимание в условиях страховки при выезде за рубеж (выездная страховка)?
145. Опишите основные структурные разделы (блоки информации), которые должны присутствовать в типовом кредитном договоре, и их назначение.
146. Какие обязательные реквизиты и идентифицирующие данные заёмщика и кредитора должны быть указаны в кредитном договоре?
147. Назовите и поясните ключевые финансовые и правовые условия кредита, которые в обязательном порядке должны быть детально прописаны в тексте договора.
148. Объясните фундаментальную взаимосвязь между доходностью и риском на финансовых рынках. Как эта взаимосвязь проявляется в базовом принципе функционирования этих рынков?
149. Перечислите основные классы инвестиционных активов (например, акции, облигации, недвижимость). Как они традиционно соотносятся по шкалам «риск» и «потенциальная доходность»?
150. Сформулируйте базовые критерии, по которым следует оценивать инвестиционную идею или конкретный актив перед вложением средств.
151. Какие основные форматы представления финансовой информации используются для анализа инвестиций? Кратко поясните, какую информацию инвестор может извлечь из каждого формата (например, из котировок, ценовых графиков, круговой диаграммы структуры портфеля, финансовой отчётности компании).
152. Как в целом связаны риск и потенциальная доходность инвестиционного инструмента?
153. Расположите по возрастанию риска: государственные облигации, акции технологических компаний, банковский вклад, криптовалюта.
154. К каким инструментам (высокого или низкого риска) условно относятся акции «голубых фишек» и корпоративные облигации?
155. Почему диверсификация (распределение денег между разными инструментами) снижает общий риск портфеля?
156. Как ваши жизненные цели и возраст могут влиять на выбор соотношения риска и доходности в вашем портфеле?
157. Объясните, почему инвестиции в собственное образование или здоровье можно считать инвестициями с низким риском и высокой потенциальной доходностью.
158. Опишите, как общие принципы проектной деятельности (целеполагание, планирование, контроль) применяются к конкретной задаче формирования личного инвестиционного портфеля.
159. Объясните, как страхование выполняет роль финансового инструмента для управления личными рисками (например, связанными со здоровьем) и имущественными рисками. В чём заключается его основная экономическая суть для потребителя?

160. Какой официальный источник (инструмент) следует использовать для проверки надёжности и легальности деятельности страховой компании на рынке? Опишите, какую ключевую информацию из этого источника необходимо проверить.
161. По каким ключевым параметрам (условиям) необходимо сравнивать страховые полисы от разных компаний, чтобы сделать осознанный выбор? Назовите и кратко поясните назначение каждого параметра.
162. Почему при выборе страховщика недостаточно ориентироваться только на цену полиса и рекламу? Какие действия с использованием открытых реестров ЦБ РФ необходимо предпринять для проверки его финансовой устойчивости и добросовестности?
163. Назовите два основных вида личного страхования, не связанные с автомобилями.
164. В чем ключевое различие между ОСАГО и КАСКО?
165. Что обычно страхует полис НСЖ (накопительное страхование жизни) и какую дополнительную функцию он выполняет?
166. Что такое страхование от критических заболеваний и чем оно отличается от обычного медицинского полиса?
167. Сравните два полиса: один с франшизой 10 тыс. руб., другой — без франшизы, но дороже. В каком случае выгоднее первый?
168. На что обратить внимание в условиях страхования имущества (квартиры, дома), чтобы выплата при наступлении страхового случая была реальной?
169. Перечислите основные принципы проектной деятельности, которые необходимо соблюдать на всех этапах реализации бизнес-идеи.
170. Объясните, почему принцип ограниченности по времени (срокам) является одним из ключевых для любого проекта, включая запуск нового бизнеса.
171. Какой принцип проектной деятельности подразумевает, что результат проекта (например, запущенный бизнес) должен обладать уникальными, заданными в начале характеристиками? Дайте его определение.
172. Какие основные официальные источники (информационные ресурсы) необходимо использовать, чтобы получить актуальную и достоверную информацию о процедуре регистрации бизнеса и существующих мерах государственной поддержки для субъектов МСП (малого и среднего предпринимательства)?
173. Чем презентация бизнес-идеи потенциальному инвестору должна отличаться от рассказа о ней другу?
174. Что такое «эlevatorная презентация» (pitch) и в чем ее суть?
175. Назовите три ключевых элемента, которые должны быть в краткой презентации любой бизнес-идеи.
176. Почему важно на языке аудитории говорить о выгоде (пользе), а не только о характеристиках продукта?
177. Как вы будете представлять один и тот же проект (например, кафе) для банка (чтобы взять кредит) и для будущих клиентов?
178. Почему в презентации важно честно говорить не только о преимуществах, но и о рисках проекта?
179. Что такое выручка и чем она отличается от прибыли?
180. Как рассчитать себестоимость товара или услуги? Из каких основных компонентов она складывается?
181. Что показывает показатель рентабельности и как его roughly (грубо) рассчитать?
182. Для чего предпринимателю нужно рассчитывать точку безубыточности?
183. Что такое денежный поток (cash flow) и почему бизнес может быть прибыльным на бумаге, но без денег на счете?
184. Объясните, как увеличение цены или объема продаж влияет на основные финансовые показатели бизнеса.
185. Перечислите три основных источника финансирования для начала малого бизнеса.

186. В чем главное отличие банковского кредита для бизнеса от инвестиций частного инвестора?
187. Каковы риски использования для старта бизнеса личных сбережений или займа у друзей?
188. Что такое венчурные инвестиции и какие риски/плюсы они несут для предпринимателя?
189. Почему государственные гранты или субсидии для малого бизнеса считаются одним из самых желаемых, но сложных источников финансирования?
190. Как выбор источника финансирования (собственные vs заемные средства) влияет на финансовые риски и степень свободы предпринимателя?
191. Каковы ключевые различия в модели управления и распределении ответственности между индивидуальным предпринимателем (ИП) и обществом с ограниченной ответственностью (ООО) как организационно-правовыми формами бизнеса?
192. Как выбор организационно-правовой формы (ИП или ООО) влияет на особенности формирования команды и распределения ролей внутри бизнеса?
193. Перечислите основные принципы проектной деятельности и опишите, как они проявляются на ключевых этапах запуска новой бизнес-идеи (от идеи до начала операционной деятельности).
194. Назовите основные виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в РФ, и кратко поясните, какие права и обязанности возникают у гражданина как налогоплательщика.
195. Какие основные официальные государственные интернет-порталы являются ключевыми для получения информации и электронного взаимодействия гражданина с фискальными органами? Кратко обозначьте их основное назначение.
196. По каким основным критериям гражданин может оценить законность финансового требования, поступившего от государственного органа (например, налогового уведомления), и правомерность начисленных сумм?
197. Какие конкретные электронные сервисы на официальных порталах (ФНС, Госуслуги) позволяют гражданину дистанционно и безопасно выполнять свои обязанности и реализовывать права в рамках финансовых взаимоотношений с государством?
198. Что показывает валютный курс (например, курс доллара к рублю)?
199. Как сильное изменение курса национальной валюты (например, ослабление рубля) влияет на цены импортных товаров в стране?
200. Почему для людей, которые берут кредит в иностранной валюте, а доход получают в рублях, рост курса этой валюты является риском?
201. Как Центральный банк может влиять на курс национальной валюты и для чего он это делает?
202. Объясните, как изменение курса валют может влиять на решения туристов о выборе страны для отдыха.
203. Почему стабильный валютный курс важен для общего состояния экономики и планирования бизнеса?
204. В каких типичных ситуациях гражданин взаимодействует с ФНС (Налоговой службой)?
205. Какие права и обязанности связаны с получением ИНН?
206. Для каких целей и как можно обратиться в СФР (Социальный фонд России)?
207. Как гражданин может реализовать свое право на получение налогового вычета (например, за лечение или обучение)? Через какой орган?
208. В чем обязанность гражданина как налогоплательщика в отношении декларации 3-НДФЛ, если он продал квартиру?
209. Как можно узнать о своих пенсионных правах и проконтролировать отчисления работодателя? С каким органом и как взаимодействовать?

210. Назовите основные законодательные акты Российской Федерации, которые составляют правовую основу защиты прав потребителей финансовых услуг.
211. Какие государственные органы являются основными контролирующими инстанциями в финансовой сфере для защиты прав потребителей? Кратко определите подведомственность (с какими вопросами следует обращаться в каждый из них).
212. Сформулируйте основные критерии, которые позволяют оценить достаточность оснований для составления официальной претензии финансовой организации или подачи жалобы в контролирующий орган.
213. Какие типы доказательств необходимо подготовить и приложить к претензии или жалобе, чтобы обосновать свои требования к финансовой организации?
214. Куда можно обратиться с жалобой на действия банка, если он нарушает ваши права как клиента?
215. Какую помощь в защите прав потребителей финансовых услуг может оказать Роспотребнадзор?
216. В чем заключается роль Центрального банка РФ как мегарегулятора в защите прав граждан на финансовом рынке?
217. Как работает система СМЭВ (госуслуги) для упрощения взаимодействия с госорганами, в том числе по финансовым вопросам (налоги, субсидии)?
218. Каковы ваши первые действия, если вы стали жертвой финансового мошенничества? Какие госорганы нужно информировать?
219. Где можно получить бесплатную консультацию или правовую помощь по вопросам, связанным с кредитами, ЖКХ, защитой от коллекторов?
220. Перечислите обязательные структурные элементы (разделы), которые должны быть включены в текст официальной досудебной претензии в финансовую организацию.
221. Каковы ключевые требования к стилю, форме и содержанию претензии, обеспечивающие её корректное оформление как официального документа?
222. Опишите логическую последовательность построения аргументации в развернутой досудебной претензии. С чего следует начать описание ситуации и как его развить, чтобы подготовить обоснование для своих требований?
223. Какие именно ссылки на нормативные акты (законы, статьи) являются наиболее типичными и обязательными для включения в претензию о нарушении прав потребителя финансовых услуг? Приведите примеры таких ссылок для типичной ситуации (например, навязывание услуги или отказ в предоставлении информации).

Краткие методические указания

При подготовке к устному ответу необходимо внимательно изучить текст лекции, размещенный в электронной образовательной среде. При необходимости составляется краткий конспект лекции. Ответ на вопрос должен быть четким, без лишних фаз и выражений.

5.2 Темы письменных работ (эссе, рефератов)

1. Электронные деньги.
2. Умный город: как безналичные платежи интегрированы в систему транспорта, парковок и услуг мегаполиса.
3. Безопасность наличных и безналичных платежей: риски потери, кражи и цифрового мошенничества (сравнение рисков физической кражи кошелька и кибермошенничества).
4. Эволюция банковской карты: от магнитной полосы к NFC и токенизации.
5. Сравнительный анализ молодежных дебетовых карт крупнейших российских банков, таких как Тинькофф, Сбер, ВТБ.
6. Платежные сервисы как часть банковского продукта: СБП, Apple Pay или Google Pay, QR-платежи.

7. Психология ценообразования: почему цены часто заканчиваются на 9 и как это связано с инфляционными ожиданиями.
8. Регулирование цен государством как метод борьбы с инфляционными процессами.
9. Специфика ценообразования в условиях высокой инфляции: стратегии бизнеса.
10. Механизм влияния инфляционных ожиданий производителей на стоимость товаров.
11. Скимминг и фишинг: технологии мошенничества с банковскими картами и методы защиты.
12. Безопасное использование наличных денег: признаки подлинности банкнот.
13. Безопасность денежных переводов: сравнительный анализ рисков при использовании СБП, карточных переводов и наличных.
14. Психологические уловки финансовых мошенников на примере звонков из банка или родственнику в беде.
15. Современные виды банковского мошенничества и способы защиты от них.
16. Личный финансовый план студента: структура доходов и расходов на учебный год.
17. Анализ типичных финансовых ошибок молодой семьи при составлении бюджета.
18. Инструменты для ведения бюджета: сравнительный анализ мобильных приложений, таких как CoinKeeper, Дзен-мани, и Excel-таблиц.
19. Как планировать нерегулярные доходы, например, фриланс или подработки. Практические советы.
20. Битва с инфляцией: какие инструменты сбережений позволяют не только сохранить, но и приумножить деньги.
21. Накопительные цели в условиях инфляции: как корректировать сумму и срок для покупки автомобиля или квартиры.
22. Сбережения в валюте: защита от инфляции или дополнительные риски.
23. Банковский вклад против накопительного счета: детальное сравнение для разных жизненных ситуаций.
24. Что такое ОМС, обезличенный металлический счет, и можно ли считать его альтернативой вкладу.
25. Сберегательные продукты с государственной поддержкой, например, для молодежи или семей с детьми: условия и выгода.
26. Как выбрать оптимальный вклад: пошаговый алгоритм сравнения предложений разных банков.
27. Система страхования вкладов, АСВ, в России: как она работает и что гарантирует вкладчику.
28. Риски небанковских сберегательных инструментов: инвестиционное страхование жизни, ИСЖ, под видом вклада.
29. Сбережения в кризис: анализ надежности разных инструментов в период экономической нестабильности.
30. Ипотека, автокредит, потребительский кредит: сравнительная таблица целей, условий, обеспечения и рисков.
31. Виды банковских кредитов.
32. Государственные программы льготного кредитования, например, семейная ипотека: условия и целевая аудитория.
33. Микрозаймы, МФО: экстренная помощь или кабала? Анализ типичных условий и последствий.
34. Кредитная история: что это, как формируется и почему ее важно беречь с первого кредита.
35. Полная стоимость кредита, ПСК: как ее рассчитать и почему рекламный процент вводит в заблуждение.
36. Законодательные акты регулирующие размеры процентов и неустоек по кредитам.
37. Правовые и финансовые последствия невыплаты кредита: от коллекторов до банкротства физического лица.

38. Социальная инженерия в финансовой сфере: как защититься от манипуляций мошенников.
39. Безопасность покупок в интернете: от выбора сайта до оплаты и получения товара.
40. Кардинг и другие киберугрозы: как технологии защищают, и не защищают, наши безналичные деньги.
41. Финансовое мошенничество с использованием социальных сетей и мессенджеров: разбор современных схем.
42. Выбор первой банковской карты для студента: на какие параметры безопасности обратить внимание в первую очередь.
43. Страховой полис как инструмент финансовой безопасности: на примере страхования жилья или путешествий.
44. Что такое реквизиты карты и как ими правильно и безопасно делиться для получения перевода.
45. Личный кабинет на сайте госуслуг как инструмент финансовой безопасности для проверки налогов, штрафов, соцвыплат.
46. Пирамида инвестиционных инструментов: от низкорисковых вкладов к высокорисковым криптовалютам.
47. Инвестиционные стратегии на фондовом рынке.
48. Инвестиции в драгоценные металлы, золото: защита от рисков или самостоятельный рискованный актив.
49. Портфель начинающего инвестора: принцип диверсификации и подбор инструментов с разным уровнем риска.
50. ДМС против ОМС: зачем платить за добровольное медицинское страхование, если есть полис ОМС.
51. КАСКО и ОСАГО: два полиса для автовладельца. Подробное сравнение целей, покрытия и стоимости.
52. Страхование ответственности: зачем страховать свою квартиру перед соседями снизу.
53. Накопительное и инвестиционное страхование жизни, НСЖ и ИСЖ: в чем подвох под видом страхования.
54. От идеи к pitch deck: как подготовить убедительную презентацию для инвестора на примере конкретного стартапа.
55. Разработка уникального торгового предложения, УТП, как ключевого элемента презентации бизнеса.
56. Публичные выступления для предпринимателя: как презентовать свой проект на конкурсе или форуме.
57. Визуализация в бизнес-презентациях: как графики и схемы помогают донести финансовую идею.
58. Расчет точки безубыточности для малого бизнеса на примере кофейни или салона красоты.
59. Составление простого финансового плана, бюджета, для индивидуального предпринимателя, ИП.
60. Маржа и наценка: в чем разница и как эти показатели помогают управлять pricing в бизнесе.
61. Управление денежными потоками, cash flow: как избежать кассовых разрывов в начале предпринимательского пути.
62. Бутстрэппинг против венчурных инвестиций: два пути финансирования стартапа, их плюсы и минусы.
63. Краудфандинг как современный источник финансирования творческих и социальных бизнес-проектов.
64. Государственная поддержка малого бизнеса: гранты, субсидии, льготные кредиты – как получить и каковы условия.

65. Личные сбережения против кредита для бизнеса: анализ рисков при запуске собственного дела.
66. Курс рубля: от чего он зависит и как его изменения влияют на жизнь обычного человека.
67. Валютные интервенции Центрального Банка: как и зачем регулятор поддерживает стабильность курса.
68. Валютные риски для российских компаний-экспортеров и импортеров: как бизнес защищается от колебаний.
69. Девальвация и ревальвация национальной валюты: исторические примеры и экономические последствия.
70. Личный кабинет налогоплательщика: возможности, права и обязанности гражданина при взаимодействии с ФНС онлайн.
71. Как получить налоговый вычет по расходам на обучение или лечение: пошаговая инструкция.
72. Взаимодействие с Пенсионным фондом, в составе СФР: как проверить свой индивидуальный лицевой счет и стаж.
73. Государственные пособия и субсидии, на детей, по безработице, ЖКХ: куда обращаться и как оформить.
74. Финансовый омбудсмен: кто это и как он помогает в досудебном урегулировании споров с банками.
75. Роспотребнадзор и ЦБ РФ: как действовать, если ваши права как потребителя финансовых услуг нарушены.
76. Защита от недобросовестных коллекторов: правовые механизмы и алгоритм действий.
77. Общественные организации и проекты по финансовой грамотности, например, Финкульт.инфо: какую помощь они оказывают гражданам.

5.3 Примеры заданий для практической работы (задачи, кейсы).

Задача № 1. Вы — кассир в магазине. Клиент хочет оплатить покупку в 5 472 рубля банковской картой, но терминал выдал ошибку. Опишите по шагам ваши действия для проведения безналичной оплаты, включая альтернативные варианты (например, оплата по QR-коду через СБП).

Задача № 2. Вы планируете поездку в Турцию. Курс ЦБ РФ: 1 USD = 92 руб., 1 TRY = 2.7 руб. В обменном пункте банка дают 1 USD за 94 рубля или 1 TRY за 2.9 рубля. Рассчитайте, сколько рублей вы потратите на покупку 500 долларов или эквивалентной суммы в лирах (по курсу ЦБ). Какой вариант выгоднее для поездки и почему?

Задача № 3. Курс доллара США в банке: покупка — 90 руб./\$, продажа — 95 руб./\$. Банк берет комиссию 1% от суммы операции. Рассчитайте, сколько рублей вы получите, обменяв 500 долларов, и сколько долларов вы получите, обменяв 50 000 рублей.

Задача № 4. Вы планируете покупку нового смартфона стоимостью 80 000 рублей. У вас есть три варианта:

1. Карта рассрочки от магазина: 0% на 12 месяцев, но цена фиксируется, и карта оформляется через банк-партнер.
2. Кредитная карта с льготным периодом 100 дней. Ставка после льготного периода — 25% годовых.
3. Накопление на вкладе под 6% годовых в течение 8 месяцев.

Рассчитайте ежемесячный платеж по карте рассрочки. Объясните, какой вариант вы считаете наиболее безопасным и финансово грамотным, и почему.

Кейс-задача № 5. Заключаем договор о банковском обслуживании с использованием банковской карты. Составьте семь вопросов, которые вы зададите сотруднику банка, если запланируете получить платежную карту в банке.

Задача № 6. Вашему другу предстоит заплатить за ремонт бригаде строителей крупную сумму (150 000 рублей). Он просит вашего совета: дать деньги наличными или перевести

на банковскую карту мастера? Объясните, какие преимущества и недостатки есть у каждого способа в данной ситуации.

Кейс-задача № 7. «Скупой платит дважды». Цель: участники должны решить задачу, направленную на грамотный выбор товаров и услуг, представленных в рекламе (проспектах и объявлениях об акциях, скидках и т. д.).

Используемые методы: наглядности, сравнительный и сопоставительный методы, анализа рекламной информации. Мы постоянно сталкиваемся с рекламой, различными «выгодными акциями», маркетинговыми приемами, главная цель которых стимулировать нас именно к этой покупке, потратить наши деньги именно в этой торговой точке.

Как же грамотно и рационально должен вести себя потребитель, сталкиваясь с миром рекламы, чтобы получить максимальную пользу для себя в виде экономии и при этом не обмануться, красивыми слоганами и заманчивыми проспектами?

Иван решил обновить свой гардероб и купить рубашку, брюки, джемпер. При этом у него есть ограниченный размер денежных средств – 3000 рублей, которые ему нужны еще и на покупку продуктов питания (на остаток после покупок вещей).

В ТЦ предлагают различные акции в магазинах для совершения покупок вещей именно у них. Товар, представленный в данных торговых точках, примерно одинаков по качеству.

Изучив рекламные предложения, наш герой остановил свой выбор на следующих:

1. Акция «2+1» (купи две вещи и третья (меньшая по стоимости) в подарок!) – магазин «Даровик».
2. Скидка.50% на все! – магазин «Скидочник».
3. Скидка 30% владельцам карты лояльности – магазин «Бонусовик» (у Ивана данная карта есть).

В первом случае брюки стоят – 1500 руб.; рубашка – 800 руб.; джемпер – 1000 руб.

Во втором: брюки – 1500 руб.; рубашка – 1000 руб.; джемпер 1500 – руб.

В третьем: брюки – 1200 руб.; рубашка – 1200 руб.; джемпер 1500 – руб.

Вопрос: Какое предложение окажется наиболее выгодным с целью экономии средств?

Задача № 8. Предположим, годовой уровень инфляции в стране стабильно составляет 7%. Вы откладываете на новую модель ноутбука, который сегодня стоит 100 000 рублей. Если вы планируете купить его ровно через год, как изменится необходимая для покупки сумма, и почему? Как называется это явление?

Задание № 9. Расчет скидок и акций. Ситуация: Товар стоит 1500 рублей. Магазин предлагает акцию: «При покупке двух товаров — скидка на второй 50%». Вопрос: Сколько вы заплатите за два товара? Какова реальная скидка в процентах на весь чек?

Задача № 10. Предположим, годовой уровень инфляции в стране стабильно составляет 7%. Вы откладываете на новую модель ноутбука, который сегодня стоит 100 000 рублей. Если вы планируете купить его ровно через год, как изменится необходимая для покупки сумма, и почему? Как называется это явление?

Задача № 11. Вам нужен новый смартфон за 30 000 руб. Магазин А дает скидку 10% при оплате наличными. Магазин Б дает 7% кешбэка на карту рассрочки. Магазин В продает его за 28 500 руб., но только онлайн. Сравните конечную стоимость в каждом варианте и выберите наиболее выгодный, аргументировав свой выбор.

Задача № 12. В 2023 году ваша обычная еженедельная продуктовая корзина стоила 2 500 руб. По данным Росстата, годовая инфляция составила 7.4%. Рассчитайте, какова должна быть стоимость аналогичной корзины в 2025 году? Как вы скорректируете свои расходы, если ваш бюджет на питание вырос только на 5%?

Задача 13. Предположим, годовой уровень инфляции в стране стабильно составляет 7%. Вы откладываете на новую модель ноутбука, который сегодня стоит 100 000 рублей. Если вы планируете купить его ровно через год, как изменится необходимая для покупки сумма, и почему? Как называется это явление?

Задача № 14. Вашему другу предстоит заплатить за ремонт бригаде строителей крупную сумму (150 000 рублей). Он просит вашего совета: дать деньги наличными или перевести

на банковскую карту мастера? Объясните, какие преимущества и недостатки есть у каждого способа в данной ситуации.

Задание № 15. В супермаркете действуют две акции: «Скидка 5% при оплате картой нашего банка» и «Кешбэк 3% за оплату через мобильное приложение с СБП». Стоимость вашей покупки — 8 000 руб. Рассчитайте итоговую сумму платежа в каждом случае. Какой способ выгоднее и на сколько рублей?

Задача № 16. Вы получили СМС от «банка» со ссылкой для подтверждения «подозрительной операции». Опишите не менее 5 признаков, которые указывают на фишинг. Какие действия вы предпримете в ответ на это сообщение?

Задача № 17. Составьте памятку из 10 правил безопасного использования банковской карты для онлайн-покупок и оплаты в кафе/ресторанах.»

Задача № 18. Проанализируйте ситуацию: друг просит вас срочно перевести ему деньги через электронный кошелек на «чужой» номер телефона, так как его «взломали». Оцените риски и опишите безопасный алгоритм помощи в данной ситуации.

Задание № 19. Вам пришло SMS: «Ваша карта заблокирована. Для разблокировки перейдите по ссылке bank-help.ru и введите данные». Опишите по шагам ваши действия согласно правилам безопасности. Что нужно проверить в первую очередь?

Задание 20. Оцените риски утраты средств в двух ситуациях: а) оплата картой на проверенном сайте с сохранением в личном кабинете; б) передача данных карты (номер, срок, CVC) по телефону «специалисту службы безопасности». Какой риск выше и почему?

Задача № 21. Для каждого вида мошенничества с банковскими картами, приведенного в левом столбце Таблице 1 выберите из правого столбца суть этого мошенничества.

Таблица 1 – Виды мошенничества с банковскими картами

Вид мошенничества с банковскими картами	Суть мошенничества
1. Скимминг	А. Заклеивание скотчем лотка для выдачи денег (он не открывается), отклеивание скотча и изъятие денег после того, как клиент уходит
2. Банкомат-фантом	Б. Списание средств с карты, имеющей возможность бесконтактной оплаты и которая находится внутри сумки, с помощью переносного терминала в местах массового скопления людей
3. Имитация неисправности банкоматов	В. Считывание данных карты при оплате ею в торговых и сервисных точках не под контролем клиента, а в удаленном от него месте
4. Мошенничество с технологией PayPass	Г. Использование устройств, считывающих информацию с магнитных полос карт (используя специально изготовленные клавиатуры, которыми накрывают уже существующие на банкомате)
5. Копирование данных карт сотрудниками организаций	Д. Выуживание личной и платежной информации держателей карт путем отправки им ложных писем от банка и перевода их на поддельные сайты по ссылкам, указанным в этих письмах
6. Фишинг	Е. Предложение выгодных условий продавцам и потенциальным покупателям, указанным на сайтах объявлений, и получение по телефону от них информации о данных их карт, необходимых для перевода денег, а затем либо запрос о коде операции, либо просьба оформить «Мобильный банк» на указанный мошенником чужой телефон

7. Вишинг	Ж. Настоятельная рекомендация по телефону от недействительного сотрудника полиции или банка позвонить по указанному номеру в связи с возникшими проблемами с банковской картой и сообщить всю необходимую информацию
8. Мошенничество с банковскими картами на сайтах бесплатных объявлений	3. Разработка и производство фальшивых или переделка старых банкоматов

Задача № 22. Найдите в Налоговом кодексе РФ (ст. 217) перечень доходов, не подлежащих налогообложению НДФЛ. Выпишите 3 пункта, которые могут быть актуальны лично для вас или вашей семьи».

Задача № 23. Ваша цель — накопить на первоначальный взнос за квартиру (2 млн руб.) за 5 лет. Учтите прогнозируемую среднюю инфляцию в 6% годовых. На какую сумму вам нужно на самом деле накопить, чтобы через 5 лет ваши сбережения не обесценились?

Задание 24. Молодой специалист (юрист) после всех вычетов получает на руки 60 000 руб./мес. Его обязательные расходы: аренда квартиры — 20 000 руб., коммунальные услуги — 5 000 руб., питание — 15 000 руб., транспорт — 3 000 руб., связь/интернет — 1 500 руб. Он хочет начать копить на курсы повышения квалификации (стоимость 90 000 руб.) за 1,5 года и создать "финансовую подушку безопасности" в размере 3-х месячных расходов.

1. Составьте для него простой ежемесячный бюджет.

2. Посчитайте, сколько ему нужно откладывать ежемесячно на каждую цель.

Задача № 25. Распределите следующие статьи в две колонки: "Доходы" и "Расходы". Далее расходы разделите на "Обязательные" и "Произвольные". Статьи: Зарплата, Оплата ипотеки, Покупка продуктов, Премия, Оплата мобильной связи, Поездка в кино, Проценты по банковскому вкладу, Покупка одежды по акции.

Задание № 26. Определите, какой законодательный акт устанавливает минимальный размер оплаты труда (МРОТ) в России. Каков его размер на текущий год? Где (в каком официальном источнике) вы будете искать эту информацию?

Задача № 27. Вы хотите купить автомобиль за 1,5 млн рублей через 5 лет. Ожидаемый средний годовой уровень инфляции — 6%. Рассчитайте, какой суммой вы должны будете располагать через 5 лет, чтобы купить этот автомобиль.

Задача № 28. На основе данных о доходах (стипендия 3 000 руб., подработка 15 000 руб.) и типовых категориях расходов (питание, транспорт, связь, развлечения, накопления) составьте личный бюджет на месяц. Распределите планируемые суммы по статьям, исходя из принципа разумной экономии.

Задача № 29. Проанализируйте представленный финансовый план накопления на отпуск (цель 100 000 руб. за 10 месяцев). Выявите по одной сильной и одной слабой стороне плана, а также возможности и угрозы для его выполнения.

Задача 30. Проведите SWOT-анализ для своей цели «Накопить на новый ноутбук за 80 000 руб. за 10 месяцев». Заполните таблицу: Сильные стороны (например, регулярный доход), Слабые стороны (спонтанные траты), Возможности (подработка), Угрозы (непредвиденные расходы).

Задача № 31. Доход семьи за месяц составил 120 000 руб. Плановые расходы: 85 000 руб. Фактические расходы: 93 000 руб. Рассчитайте плановый и фактический профицит (дефицит) бюджета. Объясните причину расхождения.

Задача № 32. Ваш ежемесячный доход — 40 000 руб., обязательные расходы — 28 000 руб., желаемые накопления — 5 000 руб. Рассчитайте дефицит/профицит бюджета. Какой объем свободных средств у вас остается?

Задача 33. Вкладчик разместил 100 тыс. р. под 6,15% годовых на срок 1 год без капитализации с выплатой процентов в конце срока. Максимальная ключевая ставка в текущем году — 7,5 %.

Рассчитайте его номинальный и реальный доход, если инфляция составила 2,5%.

Задача 34. Вкладчику (резиденту Российской Федерации) открыт депозитный счет в банке на сумму 2 млн р. под 5% годовых сроком на 1 год с выплатой процентов в конце срока.

Рассчитайте его реальный доход, если инфляция составила 6,5 %, а максимальная ключевая ставка текущего года — 7,25%.

Задача 35. Отозвана лицензия у банка, в котором вкладчик имел два депозитных счета в разных структурных подразделениях этого банка: первый депозит в сумме 1,2 млн р., второй — 800 тыс. р.

Рассчитайте страховое возмещение по обоим депозитам и остатки на счетах, которые банк должен выплатить по завершении процедуры ликвидации. Проанализируйте результат.

Задача 36. Остаток по валютному вкладу при наступлении страхового случая относительно банка составляет 15 000 евро. Официальный валютный курс евро — 73,4744 р. Вкладчик одновременно является заемщиком этого банка, остаток задолженности по кредиту составляет 150 000 р.

Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик в порядке страхового возмещения. Проанализируйте результат.

Задача 37. Резидентом Российской Федерации в течение календарного года получен доход 3,4 млн р., из которых доходы в виде процентов по вкладам в российских банках составили 180 тыс. р. Максимальная ключевая ставка в течение рассматриваемого года — 6,5%.

Рассчитайте НДФЛ в виде процентов по вкладам. Проанализируйте результат.

Задача 38. Вам нужно выбрать банк для открытия накопительного счета на 100 000 руб. на 1 год. Даны условия трех банков: Банк А — 6% годовых с ежемесячной капитализацией, Банк Б — 6.5% с выплатой в конце срока, Банк В — 5.8% с возможностью частичного снятия без потери %. Сравните условия и выберите оптимальный вариант для вашей цели (создание «подушки безопасности»).

Задача № 39. Рассчитайте, сколько денег будет на вашем вкладе через 3 года, если вы внесли 50 000 руб. под 8% годовых с ежегодной капитализацией процентов. Сравните с результатом при начислении простых процентов.»

Задача № 40. Используя закон «О потребительском кредите», найдите и выпишите информацию, которую банк обязан сообщить вам в индивидуальных условиях кредитного договора (не менее 5 пунктов).

Задача № 41. Вам предлагают два потребительских кредита на 300 000 руб. На 2 года: Кредит А — ставка 15% годовых, комиссия за выдачу 1%. Кредит Б — ставка 16.5%, без комиссий. Рассчитайте Полную стоимость кредита (ПСК) в рублях для каждого и выберите выгодный.

Задача № 42. Рассчитайте размер аннуитетного ежемесячного платежа по кредиту в 200 000 руб. на 3 года под 12% годовых. Какова будет общая сумма переплаты?

Задача № 43. Ваш чистый доход — 45 000 руб./мес. Рассчитайте, будете ли вы в состоянии обслуживать кредит из предыдущего задания, если ваши обязательные расходы составляют 25 000 руб./мес. Оцените риски.

Задача № 44. Ежемесячный доход заемщика — 60 000 руб. Платеж по новому кредиту составит 15 000 руб. в месяц. Существуют текущие обязательные платежи (аренда, старый кредит) на сумму 25 000 руб. в месяц.

Рассчитайте долю платежей по кредитам в доходе. Превышает ли она безопасный уровень (обычно 40-50%)? Каковы риски?

Задача № 45. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб. за который нужно выплачивать 3,8 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача № 46. Задание на проверку лицензии. Представьте, что вы нашли привлекательное предложение по вкладу от «Народного кредитного альянса».

Опишите пошагово, как вы будете проверять наличие у этой организации лицензии ЦБ РФ. Какие официальные сайты для этого используете?

Задача № 47. Представьте, что вы выбираете МФО для небольшого займа. Какой официальный реестр, ведомый Банком России, вам необходимо проверить в первую очередь? На что именно в этом реестре нужно обратить внимание?

Задача № 48. Перед вами реклама: «Вложи 10 000 руб. и получай 5 000 руб. в месяц пассивного дохода от торгов на бирже!».

Выявите не менее 5 признаков, указывающих на то, что это может быть финансовая пирамида.»

Задача № 49. Сергей использует банкомат для снятия наличных денег. Он заметил, что на клавиатуре банкомата есть небольшие наклейки, а рядом с устройством стоит человек, который внимательно наблюдает за ним. Сергей решил отказаться от использования этого банкомата.

Почему он поступил так? Какие признаки могут указывать на то, что банкомат может быть использован для скимминга?

Задача 50. Елена получила звонок от неизвестного номера. Человек представился сотрудником службы безопасности её банка и сообщил, что на её счет пытаются совершить несанкционированную операцию. Для подтверждения личности Елены попросили назвать номер карты и CVV-код. Елена передумала давать эту информацию и повесила трубку. Правильным ли было решение Елены? Какие способы социальной инженерии используют мошенники для получения доступа к банковским данным?

Задача № 51. Андрей установил мобильное приложение своего банка на смартфон. Он часто пользуется приложением для оплаты покупок и перевода денег. Андрей заметил, что его телефон начал работать медленнее, и появились странные уведомления. Какие меры безопасности следует принять Андрею, чтобы защитить свое устройство и банковские данные?

Какие функции обеспечивают безопасность мобильных банковских приложений?

Задача № 52. Вам на мобильный телефон звонит человек и, представляясь сотрудником банка, сообщает, что по вашей банковской карте была проведена подозрительная операция, из-за чего банк заблокировал карту. Для разблокировки вам необходимо сейчас сообщить всю важную информацию: ФИО, номер карты, ПИН-код, трехзначный код на оборотной стороне карты. Объясните, что происходит.

Задача № 53. Выберите из правого столбца таблицы то, на что при планировании инвестиций необходимо обратить внимание в компании в каждой из ситуаций, указанных в левом столбце

Таблица – Обстоятельства, на которые следует обратить внимание при планировании инвестиций

Ситуация	Обстоятельство, требующее внимания
1. Отсутствие лицензии	А. Добросовестные компании ведут открытую и прозрачную деятельность
2. Гарантия высокого дохода	Б. Финансовая пирамида регистрации вообще не имеет или зарегистрирована как фирма-однодневка
3. Отсутствие регистрации или регистрация за границей	В. Законодательство Российской Федерации допускает показывать результаты только прошлых периодов, но не будущие
5. Настоятельное требование привлечь знакомых в качестве	Г. Реклама очень выгодного вложения средств в инновационную разработку или сверхприбыльный

участников	проект
6. Малоинформативная и назойливая реклама	Д. В Российской Федерации обязательно лицензирование финансовой деятельности
7. Настойчивость в получении от инвестора немедленного положительного решения, настойчивость организаторов	Е. Предложения чаще всего очень заманчивые и самые разнообразные, но цель — вовлечь как можно больше людей
8. Требование соблюдения тайны	Ж. Не дается время и возможность обдумать условия инвестирования

Задача № 54. Купонная облигация номиналом 500 тыс. р. выпущена 15 января 2021 г. сроком на три года с шестью купонами. Доход по купонам: первый — 5,5%, второй — 5,7%, третий — 6,0%, четвертый — 6,5%, пятый — 7,2%, шестой — 7,5% годовых. Определите доход от каждого купона и общий доход от инвестиций в облигацию.

Задача № 55. Ваши инвестиции в облигации принесли 14% доходности за год. Инфляция за этот период составила 9%. Рассчитайте реальную доходность ваших вложений.

Задача № 56. Расположите активы по возрастанию риска и потенциальной доходности: банковский вклад, акции стартапа, государственные облигации (ОФЗ), криптовалюта, голубые фишки (акции крупных компаний). Аргументируйте.

Задача № 57. Инвестор открыл ИИС типа А и внес на него 400 000 руб. в течение года. Его доходность по операциям за год составила 25 000 руб. Рассчитайте, какую сумму налогового вычета (13% от внесенной суммы) он может получить. Какова будет его итоговая финансовая выгода (доход + вычет) до учета налогов с дохода?

Задача № 58. Вы молоды, работаете в офисе и часто летаете в командировки. Какую основную программу страхования (жизни, здоровья, от несчастных случаев, выезжающих за рубеж) вы выберете в первую очередь и почему?

Задание № 59. Вам нужно застраховать квартиру от пожара и залива на сумму 3 млн руб. Две компании предлагают полисы. Компания А: тариф 0.2% в год, франшиза 50 000 руб. Компания Б: тариф 0.25% в год, франшиза отсутствует. Рассчитайте стоимость полиса в каждой компании. Какой полис вы выберете, если хотите минимизировать годовые расходы, а если хотите получить выплату даже при мелком ущербе?

Задание № 60. Ситуационная задача. Стоимость ремонта автомобиля после аварии составляет 120 000 руб. У владельца есть полис КАСКО с франшизой 15% от страховой суммы (авто застраховано на 1 200 000 руб.). Рассчитайте, какую сумму выплатит страховая компания, а какую придется оплатить владельцу самостоятельно.

Задача № 61. Оформлен договор страхования жизни сроком на 5 лет с ежеквартальным платежом 30 тыс. р. Через полтора года договор расторгнут. Издержки страховщика определены в размере 20 %.

Рассчитайте выкупную цену.

Задача № 62. По условиям страхования от несчастных случаев сроком на 1 год без занятий любительским спортом и суммой защиты в 500 тыс. р. страховая премия составляет на каждого ребенка 2 400 р., на каждого взрослого 4 400 р.

Рассчитайте страховую премию, которую необходимо уплатить для оформления договора на всю семью, в которой двое детей, если семье предоставляется скидка в 10 %.

Задача 63. Родители Егора 12 лет застраховали его от несчастных случаев на срок 1 год по программе «Школьник», страховая сумма определена в размере 200 тыс. р., занятия спортом в договор включены. При наступлении страхового случая «травма без установления инвалидности» выплата осуществляется в размере 50% страховой суммы. Страховая премия, которая зависит от страховой суммы и включения в условия занятий спортом, составила 1 700 р.

По прошествии четырех месяцев Егор во время игры в футбол сломал руку. Инвалидность ему не установлена.

Рассчитайте сумму, которую страховщик выплатит в качестве страхового возмещения родителям как законным представителям застрахованного.

Задание № 64. Выпускница колледжа Аня планирует открыть студию маникюра. Ожидаемый годовой доход — 600 000 руб., расходы (материалы, аренда) — 200 000 руб. Помогите Ане выбрать между формой ИП на УСН «Доходы» (ставка 6%) и ИП на УСН «Доходы минус расходы» (ставка 15%). Рассчитайте сумму налога к уплате в каждом случае. Какой режим выгоднее?

Задача № 65. Для кофейни на вынос известны данные: постоянные расходы (аренда, зарплата) — 80 000 руб./мес. Средняя цена чашки кофе — 200 руб., переменные расходы на чашку (зерно, стакан) — 50 руб. Рассчитайте точку безубыточности в деньгах и в количестве чашек. Какова будет прибыль при продаже 1000 чашек в месяц?

Задание № 66. Вы планируете открыть юридическую консультацию онлайн (ИП). Постоянные расходы в месяц: 5 000 руб. (софт, бухгалтер). За одну консультацию вы планируете брать 2 000 руб. Переменные расходы на одну консультацию (реклама, комиссия платежной системы) — 200 руб. Рассчитайте, сколько консультаций в месяц вам нужно провести, чтобы выйти на точку безубыточности. Какую прибыль вы получите, если проведете 15 консультаций?

Задача № 67. Вы решили открыть небольшой онлайн-магазин по продаже handmade-товаров. Подберите для себя оптимальную форму деятельности (самозанятость, ИП) и налоговый режим. Объясните свой выбор, исходя из планируемых доходов (около 100 000 руб./мес.) и расходов.

Задача № 68. Для бизнеса по доставке обедов постоянные расходы (аренда, повар) — 100 000 руб./мес. Средняя цена одного обеда — 300 руб., переменные затраты на него — 150 руб. Рассчитайте точку безубыточности (сколько обедов нужно продавать в месяц, чтобы выйти в ноль?).

Задача № 69. Для бизнеса по доставке обедов постоянные расходы (аренда, повар) — 100 000 руб./мес. Средняя цена одного обеда — 300 руб., переменные затраты на него — 150 руб. Рассчитайте точку безубыточности (сколько обедов нужно продавать в месяц, чтобы выйти в ноль?).

Задание № 70. Гражданин Сидоров, работающий юристом по найму, в 2023 году оплатил свое лечение в частной клинике на сумму 120 000 руб. и обучение на курсах повышения квалификации на 80 000 руб. Его официальный годовой доход (НДФЛ с которого был удержан) составил 1 000 000 руб.

1. Имеет ли он право на налоговые вычеты? Если да, то какие?
2. Рассчитайте максимальную сумму возврата НДФЛ, на которую он может претендовать.
3. Составьте краткий алгоритм его действий для получения вычета (первые 3 шага).

Задача № 71. Используя Налоговый кодекс РФ (ст. 224), определите, по какой ставке НДФЛ будут облагаться следующие ваши доходы: а) зарплата; б) выигрыш в лотерею 15 000 руб.; в) доход от продажи квартиры, находящейся в собственности менее 3 лет.

Задача № 72. Гражданин с официальной зарплатой в 50 000 руб. в месяц купил первую квартиру за 4 млн руб. Какой налог он уплачивает со своей зарплаты ежемесячно? На какой имущественный налоговый вычет он имеет право и как его получить?

Задача 73. Годовой доход гражданина по месту работы составил 960 000 руб. Он оплатил свое лечение на сумму 150 000 руб. (входит в перечень дорогостоящих). Рассчитайте сумму уплаченного за год НДФЛ и сумму социального налогового вычета на лечение, которую можно вернуть.

Задача № 74. Гражданин Петров официально работает и получает заработную плату в 85 000 рублей в месяц. Какой государственный орган является основным получателем его обязательных ежемесячных платежей с этой зарплаты и как они называются?

Задание № 75. Банк отказывается вернуть комиссию, которую клиент считает незаконной. В какой государственный орган следует обратиться в первую очередь для

досудебного урегулирования спора? Какой закон является основным для защиты прав потребителей финансовых услуг?

Задача № 76. Ситуация: Вы купили качественные туфли, но дома поняли, что они не подходят по цвету. На следующий день вы вернулись в магазин. Вопрос: имеете ли вы право вернуть или обменять товар в течение 14 дней, если чек сохранился?

Задача № 77. Назовите два основных финансовых риска для небольшого магазина одежды. Предложите по одному способу минимизации каждого из этих рисков.

Задача № 78. С банковской карты без вашего ведома списали 5 000 руб. Опишите пошаговый алгоритм ваших действий: что нужно сделать в первые 24 часа, куда обращаться, какие документы собирать.

Задача № 79. В какой государственный орган следует обратиться потребителю с жалобой на недобросовестные действия банка, связанные с навязыванием страховки при получении кредита, если банк отказался рассматривать претензию?

Задание № 80. Вы (ИП «Иванов И.И.») оказываете услуги по ремонту компьютеров. Клиент просит вас заменить материнскую плату в ноутбуке с гарантией на работу. Составьте простой договор возмездного оказания услуг (Заказ-наряд), включив все существенные условия.

5.4 Примеры тестовых заданий

5.4.1 Тест

1. Функции денег - это:

- A. Результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества.
- B. Конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости.
- C. Условия, необходимые для правильного функционирования денег.
- D. Цена денег, предоставленных в кредит.

2. Функция денег как ... гарантирует реализацию всех других денежных функций.

- A. Мировых денег.
- B. Средства платежа.
- C. Меры стоимости.
- D. Средства обращения.

3 Формула _____характерна для выполнения деньгами функции средства обращения.

- A. Товар - деньги - товар.
- B. Деньги - товар - деньги.
- C. Товар - долговое обязательство - деньги.
- D. Производство - распределение - обмен - потребление.

4. Функция мировых денег проявляется во взаимоотношениях:

- A. Только между коммерческими банками разных стран.
- B. Между юридическими и физическими лицами внутри страны.
- C. Между странами или между юридическими и физическими лицами, находящимися в разных странах.
- D. Только между валютно-финансовыми организациями и правительствами государств.

5. В настоящее время функцию мировых денег выполняют в основном ... валюты.

- A. Неконвертируемые.
- B. Свободно конвертируемые.
- C. Частично конвертируемые.
- D. Необращаемые.

6. Деньги, обслуживающие мировой экономический оборот, выполняют функцию:

- A. Сокровища.
- B. Мировых денег.

С. Средства платежа.

Д. Меры стоимости.

7. Выполняя функцию....., деньги выступают в качестве всеобщего эквивалента стоимости товаров и услуг.

А. Средства обращения.

В. Средства платежа.

С. Меры стоимости.

Д. Средства накопления.

8. Предоставление товарному миру единого стоимостного эталона является главным назначением функции:

А. Меры стоимости.

В. Средства обращения.

С. Средства платежа.

Д. Средства накопления.

9. Моментальная оплата товаров или услуг - характерная черта функции денег как:

А. Меры стоимости.

В. Средства платежа.

С. Средства накопления.

Д. Средства обращения.

10. Функция денег как ... связана с кредитной формой продажи товаров и услуг.

А. Средства накопления.

В. Средства платежа.

С. Средства обращения.

Д. Меры стоимости.

5.4.2 Тест

1. Что из перечисленного НЕ является функцией денег?

а) средство обращения

б) средство накопления

в) средство обмена труда

г) мера стоимости

2. Кредитные деньги включают в себя:

а) золотые монеты

б) банкноты и монеты

в) кредитные карты и чеки

г) товарные деньги

3. Что такое «финансовая подушка безопасности»?

а) это деньги на ремонт автомобиля

б) это сумма средств, отложенных на непредвиденные расходы

в) это деньги, полученные в виде премии

г) это средства, отложенные на отпуск

4. Какое действие НЕ является частью личного бюджета?

а) учет доходов

б) планирование расходов

в) использование заемных средств для покупки повседневных товаров

г) формирование сбережений

5. Что означает «капитализация процентов» на банковском депозите?

а) увеличение суммы вклада за счет начисленных процентов

б) снятие процентов с вклада раньше срока

в) добавление новых средств на вклад

г) изменение процентной ставки по вкладу

6. В каких случаях нецелесообразно брать кредит?

а) на покупку автомобиля

- б) на образование
- в) на погашение долгов по кредитным картам с высокими процентами
- г) на крупные покупки, которые можно отложить
- 7. Что является основной целью составления личного бюджета?**
 - а) увеличить расходы
 - б) контролировать доходы и расходы для достижения финансовых целей
 - в) избежать каких-либо трат
 - г) полностью отказаться от использования кредитных средств
- 8. Какие виды доходов существуют?**
 - а) только зарплата
 - б) регулярные и нерегулярные доходы
 - в) только доходы от инвестиций
 - г) только доходы от продажи имущества
- 9. Что такое «сложный процент»?**
 - а) проценты, начисляемые только на первоначальную сумму вклада
 - б) проценты, которые начисляются на уже начисленные проценты
 - в) увеличение процентной ставки со временем
 - г) процент, который выплачивает банк по кредиту
- 10. Какое действие поможет диверсифицировать финансовые риски?**
 - а) вкладывать все сбережения в один вид активов
 - б) распределять сбережения между разными типами активов (например, вклады, акции)
 - в) одалживать деньги всем своим друзьям
 - г) тратить все заработанные средства

5.4.3. Тест

- 1. Что такое «грамотное сравнение цен»?**
 1. Выбор самого дешёвого товара, независимо от качества.
 2. Доверие рекламным акциям.
 3. Покупка только брендовых товаров.
 4. Сравнение стоимости единицы товара (например, цена за килограмм или литр).
- 2. Что такое «скрытые платежи» при покупке товара в кредит?**
 1. Основная сумма кредита.
 2. Налог на добавленную стоимость (НДС).
 3. Проценты по кредиту, страховки, комиссии за обслуживание, которые не всегда озвучиваются сразу.
 4. Стоимость доставки товара.
- 3. Что из перечисленного НЕ является способом сэкономить на покупках?**
 1. Составление списка покупок перед походом в магазин.
 2. Импульсивные покупки у кассы.
 3. Использование дисконтных карт и кэшбэка.
 4. Сравнение цен в разных магазинах.
- 4. Гарантийный срок – это:**
 1. Время, в течение которого товар должен быть использован.
 2. Период, в течение которого продавец обязуется бесплатно устранить недостатки товара или заменить его.
 3. Срок годности продукта.
 4. Время, на которое даётся рассрочка.
- 5. Что такое «потребительская корзина»?**
 1. Корзина для покупок в супермаркете.
 2. Набор минимально необходимых продуктов, товаров и услуг для жизни человека.
 3. Сумма денег, которую человек тратит в месяц на развлечения.
 4. Список предметов роскоши.

6. Если вы купили некачественный товар, ваше первое действие по закону «О защите прав потребителей»:

1. Самостоятельно попытаться починить.
2. Пожаловаться друзьям в соцсетях.
3. Обратиться к продавцу с письменной претензией и требованием.
4. Выбросить товар.

7. Что означает понятие «распродажа»?

1. Всегда возможность купить качественный товар со скидкой 90%.
2. Продажа только бракованных товаров.
3. Обман покупателей.
4. Мероприятие по снижению цен для быстрой продажи товаров (например, сезонных, коллекций прошлого сезона).

8. Цена товара может быть ниже из-за:

1. Акции, конца срока годности, мелкого брака, большого объёма закупки магазином.
2. Высокого качества сырья.
3. Известности бренда.
4. Наличия дорогой упаковки.

9. Что НЕ является финансовой ответственностью покупателя?

1. Сохранять гарантийный талон и чек.
2. Проверять чек и сдачу.
3. Подписывать договор, не читая его.
4. Планировать бюджет на покупки.

10. «Кэшбэк» – это:

1. Штраф за просрочку платежа.
2. Скидка при оплате наличными.
3. Возврат части стоимости товара на карту покупателя.
4. Вид кредита.

5.4.4. Тест

1. Что является самой безопасной формой оплаты в интернете?

- а) Перевод по номеру телефона на неизвестный кошелёк.
- б) Оплата банковской картой через защищённое соединение (HTTPS) и сервисы безопасных платежей (например, Secure Code, 3-D Secure).
- в) Отправка наличных курьеру.
- г) Сообщение данных карты (номер, CVC, срок) по электронной почте.

2. Что нельзя делать с банковской картой?

- а) Хранить отдельно от PIN-кода.
- б) Подписывать на полосе для подписи.
- в) Диктовать PIN-код по телефону, даже если звонят из «банка».
- г) Использовать для оплаты в проверенных магазинах.

3. Фишинг – это:

- а) Вид рыбалки.
- б) Вид мошенничества с целью получения конфиденциальных данных (логинов, паролей, данных карт) через поддельные сайты и письма.
- в) Способ быстрого обогащения.
- г) Банковская услуга.

4. Если вы потеряли банковскую карту, необходимо:

- а) Ждать, возможно, её найдут.
- б) Немедленно позвонить в банк и заблокировать карту.
- в) Начать искать её на следующий день.
- г) Ничего не делать, если PIN-код никто не знает.

5. Установите соответствие между понятием и его определением:

1. Скимминг

2. Мошенничество с предоплатой
3. Личный финансовый план
- А. Требование перевода денег за товар или услугу, которые не будут предоставлены.
- Б. План доходов и расходов человека на период.
- В. Считывание данных карты с помощью специального устройства на банкомате или терминале.

6. Что является признаком финансовой пирамиды?

- а) Гарантия высокой доходности в короткие сроки без понятной экономической деятельности.
- б) Официальная банковская лицензия.
- в) Инвестиции в реальный сектор экономики.
- г) Наличие физических офисов.

7. Безопасный PIN-код для карты – это:

- а) 1234 или 0000.
- б) Год вашего рождения.
- в) Комбинация цифр, не связанная с вашими личными данными, известная только вам.
- г) Номер вашего телефона.

8. Что нужно сделать перед снятием денег в банкомате?

- а) Убедиться, что на клавиатуре и в слоте для карты нет подозрительных накладок.
- б) Попросить незнакомца помочь разобраться с интерфейсом.
- в) Вставить карту, не глядя на банкомат.
- г) Снять как можно больше денег про запас.

9. Открытый вопрос. Назовите два основных правила безопасного использования онлайн-банка _____

10. Если вам звонят и, представляясь сотрудником банка, просят назвать CVV-код карты для «подтверждения личности», вы:

- а) Называете код, так как банку можно доверять.
- б) Вежливо отказываетесь, прекращаете разговор и перезваниваете в банк по официальному номеру с сайта.
- в) Называете номер карты, но не код.
- г) Спрашиваете, как зовут оператора, и называете код.

5.4.5 Тест

В каких случаях семье необходим финансовый план?

- А Чтобы легче было ставить финансовые цели и копить на крупные покупки.
- В Чтобы понять, как распределить доходы и подсчитать расходы.
- С Во всех случаях.

2. Какую проблему семьи поможет решить постановка финансовой цели?

- А Лучше контролировать финансы и планировать будущее.
- В Больше зарабатывать.
- С Избегать непредвиденных расходов.

3. Александр, Павел и Роман поставили себе финансовые цели. Кто из них это сделал правильно?

- А Александр: купить новый ноутбук за 30 тыс. рублей.
- В Роман: купить зимние кроссовки за 15 тыс. рублей через 3 месяца и мобильный телефон за 36 тыс. рублей через 6 месяцев. На кроссовки надо откладывать по 5 тыс. рублей в месяц. На телефон – 6 тыс. рублей в месяц.
- С Павел: купить к зиме беспроводные наушники и теплый пуховик. Всего надо накопить 25–30 тыс. рублей.

4. Андрей хочет купить квартиру в ипотеку через 2 года. К этому времени ему надо накопить необходимую сумму на первоначальный взнос. Какую финансовую цель он должен себе поставить?

- А Среднесрочную.

В Краткосрочную.

С Долгосрочную.

5. Вычеркните неверное утверждение.

А Составлять финансовый план нужно так, чтобы денег хватало и на удовольствия.

В «Заначки» дома не нужны – достаточно резерва, который хранится в банке, – финансовой подушки безопасности.

С Сроки достижения финансовых целей можно сдвигать.

6. Ирина начала вести семейный бюджет. Она составила бюджетный план, но в нем есть ошибка. Найдите неверную статью в плане Ирины.

А Статья, учитывающая сбережения на дорогостоящие покупки.

В Статья, учитывающая случайные расходы.

С Статья, учитывающая случайные доходы.

7. Как известное правило 50/20/30 используется при планировании семейного бюджета:

А 50% дохода – на основные нужды, 20% – на инвестиции и накопления, 30% – на развлечения, шопинг, хобби, отпуск и прочие необязательные траты.

В 50% дохода – на сбережения, 20% – на основные нужды, 10% – на желания.

С 50% дохода – на желания, 20% – на сбережения, 10% – на основные нужды.

8. Что из перечисленного поможет не устать вести бюджет?

А Каникулы и перерывы в составлении бюджетного плана.

В Настойчивость. Надо себя заставлять каждый день фиксировать расходы – чем быстрее выработается привычка, тем будет проще процесс.

С Спонтанный шоппинг.

9. Вести бюджет не получится, если:

А Нет специального приложения в телефоне.

В Нет четко сформулированной цели, зачем это делать.

С Вы будете пересматривать свои финансовые цели.

10. Какие показатели говорят о том, что вы управляете семейным бюджетом эффективно?

А Вы смогли отказаться от развлечений и от мелких повседневных трат вроде «кофе с собой».

В Достижение финансовых целей при отсутствии долгов.

С Вы понимаете, по каким статьям у вас перерасход.

5.4.6 Тест

1. Сколько нужно зарабатывать в месяц, чтобы начать планировать семейный бюджет?

А От 30 до 50 тыс. рублей

В Размер дохода не имеет значения.

С Более 50 тыс. рублей.

2. Выберите оптимальный период составления бюджета, за который можно понять, на чем ваша семья теряет деньги и какие статьи расходов можно сократить?

А Неделя.

В Год.

С Два месяца.

3. Каких из перечисленных инструментов достаточно для ведения семейного бюджета?

А Хватит бумаги и ручки

В Проще использовать собственную голову – в уме легко быстро произвести все расчеты. Это экономит время.

С Банковское приложение – там отображаются все траты по категориям.

4. Семья тратит на повседневные расходы (еда, одежда, товары для дома) в среднем 60 тыс. рублей в месяц. Сколько удастся сэкономить за год, если за счет более внимательного отношения к ценам снизить расходы на 10%?

- А 72 тыс. рублей.
- В 40 тыс. рублей.
- С 60 тыс. рублей.

5. Какие из перечисленных расходов необходимо сократить в первую очередь?

- А На путешествия.
- В Процентные расходы по коротким займам МФО.
- С На развлечения.

6. За счет чего можно увеличить доходы семьи?

- А Не давать детям карманные деньги – вы сами им купите все, что нужно.
- В Продать ненужные вещи и оформлять налоговый вычет каждый год.
- С Использовать карты лояльности и скидки в магазинах.

7. Что нужно сделать, чтобы достичь финансовой цели?

- А Рассчитать сумму, которую нужно откладывать уже сегодня, чтобы к конкретному сроку располагать нужной суммой.
- В Оценить стоимость цели и взять в кредит нужную сумму.
- С Начать зарабатывать больше.

8. Необходимо иметь финансовую подушку безопасности или запас на черный день. Это аксиома рационального бюджетного плана. А какого размера должен быть этот запас?

- А Минимум 150 тыс. рублей.
- В Месячного дохода всех членов семьи хватит.
- С Размер финансовой подушки безопасности каждая семья определяет сама.

9. Что из перечисленного быстрее всего приведет к увеличению постоянного дохода семьи?

- А Покупка акций – «голубых фишек» – на бирже.
- В Купить онлайн-курс про то, как быстро научиться чему угодно.
- С Постановка точной цели: каким способом, насколько и в какие сроки доход должен быть увеличен.

10. Вы решили вести финансовый план семьи? Кого из членов семьи вы привлечете к этому процессу?

- А Всех и даже кота – так потребности каждого в семье могут быть учтены. И у кота есть расходы.
- В Только жену\мужа – а зачем еще кого-то?

Тест 5.4.7

1. Что из перечисленного является главным отличием кредита от займа?

- а) Кредит выдает только банк или кредитная организация, имеющая лицензию.
- б) Заем можно получить только у микрофинансовой организации (МФО).
- в) По кредиту всегда начисляются проценты, а заем бывает беспроцентным.
- г) Кредит всегда выдается на более длительный срок.

2. Что такое полная стоимость кредита (ПСК)?

- а) Сумма, которую заемщик получает на руки.
- б) Сумма всех процентов за весь срок кредита.
- в) Выраженная в процентах годовых общая сумма всех платежей заемщика по кредиту, включая проценты, страховки и комиссии.
- г) Максимальная сумма, которую можно получить по кредитной карте.

3. Аннуитетный платеж по кредиту — это:

- а) Платеж, который уменьшается каждый месяц.
- б) Равный по сумме ежемесячный платеж на весь срок кредита, часть которого идет на погашение процентов, а часть — тела кредита.

- в) Платеж, который заемщик вносит только по своему желанию.
- г) Платеж, состоящий только из процентов.

4. Что такое «льготный период» (грейс-период) по кредитной карте?

- а) Период, когда кредитом можно пользоваться бесплатно.
- б) Срок, в течение которого можно вернуть купленный товар.
- в) Период, в течение которого можно пользоваться заемными деньгами без уплаты процентов, если вернуть всю потраченную сумму до его окончания.
- г) Время на рассмотрение заявки на кредит.

5. Кредитная история — это:

- а) Список всех банков, где у человека были вклады.
- б) Информация о всех полученных заемщиком кредитах и займах, а также об исполнении обязательств по их возврату.
- в) История покупок, совершенных с помощью кредитной карты.
- г) Справка о доходах с места работы.

6. Что из перечисленного НЕ является законным требованием банка при выдаче потребительского кредита?

- а) Справка о подтверждении дохода.
- б) Обязательное оформление страховки жизни и трудоспособности.
- в) Изучение кредитной истории.
- г) Наличие российского гражданства.

7. Что выгоднее для заемщика при досрочном погашении кредита?

- а) Уменьшение срока кредита (при сохранении размера платежа).
- б) Уменьшение размера ежемесячного платежа (при сохранении срока).
- в) Оба способа одинаково выгодны.
- г) Досрочное погашение невыгодно.

8. Что такое «рефинансирование кредита»?

- а) Получение нового кредита на лучших условиях для погашения одного или нескольких старых.
- б) Отказ от выплаты кредита.
- в) Увеличение процентной ставки по действующему кредиту.
- г) Продажа долга коллекторам.

9. Микрофинансовая организация (МФО) отличается от банка тем, что:

- а) Всегда выдает кредиты под более низкий процент.
- б) Может выдавать только небольшие займы на очень короткий срок под высокий процент.
- в) Выдает только ипотечные кредиты.
- г) Не имеет права требовать возврата денег.

10. Если у заемщика возникли временные финансовые трудности и он не может внести очередной платеж, правильным действием будет:

- а) Перестать отвечать на звонки из банка.
- б) Взять новый кредит в другой организации.
- в) Обратиться в свой банк с просьбой о предоставлении кредитных каникул или реструктуризации долга.
- г) Ждать, пока банк спишет долг.

11. Что такое «потребительский кредит»?

- а) Кредит, выдаваемый только на покупку потребительских товаров в магазине-партнере.
- б) Целевой кредит на образование или лечение.
- в) Кредит наличными или на покупку товаров/услуг для личных, не связанных с бизнесом целей.
- г) То же самое, что и ипотека.

12. Что из перечисленного НЕ является обязательным для ознакомления перед подписанием кредитного договора?

- а) График платежей.
- б) Размер полной стоимости кредита (ПСК).
- в) Информация о процентной ставке.
- г) Отзывы о банке в интернете.

13. Что такое «залог» при получении кредита?

- а) Дополнительный документ, удостоверяющий личность.
- б) Имущество заемщика, которое остается в распоряжении банка как обеспечение возврата кредита.
- в) Первоначальный взнос по кредиту.
- г) Поручительство друга.

14. Какая из перечисленных ситуаций указывает на мошеннические действия при оформлении кредита?

- а) Требование внести «страховой депозит» на счет частного лица перед выдачей кредита.
- б) Тщательная проверка документов банком.
- в) Наличие офиса банка.
- г) Предоставление кредитного договора для ознакомления.

15. Основная финансовая опасность использования нескольких кредитных карт одновременно — это:

- а) Большое количество пластиковых карт в кошельке.
- б) Риск запутаться в сроках и суммах платежей, набрать слишком много долгов и не справиться с выплатами.
- в) Невозможность снять наличные.
- г) Банк может увеличить процентную ставку.

Тест 5.4.8

1. Финансовая «подушка безопасности» — это:

- а) Деньги, отложенные на отдых и развлечения.
- б) Сумма на банковском депозите, которую нельзя снимать.
- в) Запас денежных средств на случай непредвиденных обстоятельств (потеря работы, болезнь).
- г) Кредитный лимит на карте.

2. Что является наиболее надежным способом хранения крупных сбережений?

- а) Дома в наличных.
- б) На банковском вкладе в банке, участвующем в системе страхования вкладов.
- в) В криптовалюте.
- г) В иностранной валюте дома.

3. Если вам звонят из «банка» и просят назвать код из SMS для «отмены подозрительной операции», ваши действия:

- а) Назвать код, чтобы защитить свои деньги.
- б) Перезвонить в банк по официальному номеру с сайта и уточнить информацию.
- в) Сообщить код, если звонящий назвал ваши полные данные.
- г) Ничего не делать, это точно мошенники, нужно просто положить трубку.

4. Какое действие НЕ является безопасным при использовании банковской карты онлайн?

- а) Совершать покупки только на проверенных сайтах (с <https://> и замком).
- б) Сохранять данные карты в браузере для удобства.
- в) Использовать виртуальную карту с ограниченным лимитом.
- г) Подключать SMS-оповещение о всех операциях.

5. Что такое «фишинг» в контексте финансовой безопасности?

- а) Вид рыбалки.
- б) Страхование финансовых рисков.
- в) Мошенническая рассылка писем или ссылок, имитирующих официальные ресурсы, для

кражи данных.

г) Способ инвестирования в акции.

6. Если вы потеряли банковскую карту, первое, что необходимо сделать, — это:

а) Написать заявление в полицию.

б) Сообщить родственникам.

в) Немедленно заблокировать карту через мобильное приложение банка или по телефону горячей линии.

г) Подождать, возможно, карту найдут.

7. Какой из перечисленных паролей является наиболее безопасным для доступа к онлайн-банку?

а) 12345678

б) qwerty123

в) Ivanov1980

г) Tr4#v!k9\$mLp2

8. Что из перечисленного НЕ относится к правилам безопасного управления кредитами?

а) Брать кредит только в случае необходимости и при уверенности в платежеспособности.

б) Внимательно читать договор, особенно пункты о штрафах, комиссиях и полной стоимости кредита (ПСК).

в) Брать новый кредит, чтобы погасить старый, не анализируя причины долгов.

г) Иметь «подушку безопасности» на случай временной потери дохода.

9. Что означает правило «не класть все яйца в одну корзину» применительно к финансам?

а) Не хранить все деньги дома.

б) Диверсифицировать сбережения и инвестиции для снижения рисков.

в) Пользоваться услугами только одного банка.

г) Не делать крупных покупок в одном магазине.

10. Кто такой «финансовый омбудсмен» и в каких ситуациях к нему обращаются?

а) Частный финансовый консультант, который помогает инвестировать.

б) Уполномоченный при Банке России, который рассматривает досудебные споры между потребителями и финансовыми организациями.

в) Сотрудник банка, отвечающий за продажу страховок.

г) Специалист налоговой службы.

11. Признаком мошеннического «инвестиционного проекта» может быть:

а) Наличие сложной бизнес-модели, которую сложно понять.

б) Отсутствие лицензии у компании на привлечение денежных средств.

в) Наличие офиса в центре города.

г) Обещание высокой, но не гарантированной доходности.

12. Что такое «двухфакторная аутентификация» (2FA) и для чего она нужна?

а) Это два пароля для входа в систему.

б) Это процедура подтверждения личности с помощью двух разных факторов (например, пароль + код из SMS).

в) Это требование предъявить два документа в банке.

г) Это два этапа проверки кредитной истории.

13. Какая информация никогда не должна передаваться третьим лицам или вводиться на сомнительных сайтах?

а) Номер банковской карты.

б) Срок действия карты и CVV/CVC-код (три цифры на обороте).

в) Коды из SMS от банка (3D-Secure, подтверждение операций).

г) Все перечисленное выше.

14. Что следует делать, если вы стали жертвой финансового мошенничества?

а) Никому не рассказывать, чтобы не было стыдно.

- б) Немедленно заблокировать карту/счет и написать заявление в полицию.
- в) Ждать, что мошенники вернут деньги.
- г) Пытаться связаться с мошенниками самостоятельно.

15. Что из перечисленного способствует долгосрочной финансовой безопасности?

- а) Жить «от зарплаты до зарплаты», тратя все доходы.
- б) Вести личный бюджет, планировать расходы и иметь сбережения.
- в) Пользоваться только наличными деньгами.
- г) Инвестировать все свободные средства в самые рискованные активы.

5.4.9 Тест

1. Что такое инвестирование в широком смысле?

- а) Трата денег на развлечения.
- б) Вложение капитала с целью получения дохода или прибыли в будущем.
- в) Хранение всех денег на банковском депозите.
- г) Получение кредита для покупки дорогих вещей.

2. Главное правило, связывающее риск и доходность:

- а) Чем выше потенциальная доходность, тем ниже риск.
- б) Риск и доходность не связаны между собой.
- в) Чем выше потенциальная доходность, тем выше риск.
- г) Самые рискованные активы всегда приносят убыток.

3. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля?

- а) Вложение всех средств в один самый перспективный актив.
- б) Распределение инвестиций между разными активами для снижения общих рисков.
- в) Постоянная смена брокерских компаний.
- г) Инвестирование только в государственные облигации.

4. Акция — это:

- а) Долговая расписка компании, дающая право на возврат номинала и процентов.
- б) Ценная бумага, дающая право на часть собственности компании и долю в её прибыли (дивиденды).
- в) Гарантия от государства.
- г) Виртуальная валюта.

5. Облигация — это:

- а) Вложение в уставный капитал предприятия.
- б) Долговая ценная бумага, по которой эмитент обязуется выплатить инвестору определённую сумму и процент в будущем.
- в) То же самое, что и акция.
- г) Договор страхования.

6. Что такое брокерский счет?

- а) Счет для получения зарплаты.
- б) Специальный счет, который нужен для покупки и продажи ценных бумаг на бирже.
- в) Вклад в банке с повышенной ставкой.
- г) Счет для хранения наличной иностранной валюты.

7. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это:

- а) Счет для бизнеса.
- б) Брокерский счет с особыми налоговыми льготами от государства для поощрения инвестиций.
- в) Счет для получения пенсии.
- г) Депозит в микрофинансовой организации.

8. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ)?

- а) Фонд взаимопомощи между друзьями.
- б) Способ дать деньги в долг под проценты.
- в) Готовый сбалансированный портфель ценных бумаг, купленный коллективными

усилиями пайщиков, управляемый профессионалами.

г) Вид лотереи.

9. Что показывает фундаментальный анализ?

а) Графики движения цены актива.

б) Внутреннюю стоимость компании на основе её финансовых показателей, положения на рынке и перспектив.

в) Настроения толпы на рынке.

г) Курсы валют.

10. «Не сыпь все деньги в одну бумагу» — это народная формулировка принципа:

а) Компаунд Инга (сложного процента).

б) Диверсификации.

в) Фундаментального анализа.

г) Спекуляции.

11. Что такое дивиденды?

а) Штраф за продажу акций.

б) Часть прибыли компании, распределяемая между акционерами.

в) Комиссия брокеру.

г) Налог на доход от инвестиций.

12. Какие инструменты считаются наименее рискованными для инвестирования?

а) Акции молодых IT-компаний (стартапы).

б) Криптовалюты.

в) Облигации надежных государств или крупных blue-chip компаний.

г) Фьючерсы на нефть.

13. Что такое сложный процент (капитализация) в инвестициях?

а) Проценты только на первоначальную сумму вклада.

б) Начисление процентов на основную сумму и на ранее начисленные проценты, что ведет к экспоненциальному росту капитала.

в) Штраф за досрочное снятие средств.

г) Комиссия за управление портфелем.

14. Что из перечисленного является классическим признаком инвестиционного мошенничества?

а) Наличие лицензии Центрального банка РФ.

б) Гарантия высокой доходности, не зависящей от рыночной ситуации.

в) Прозрачная схема работы и открытая отчетность.

г) Долгая история компании на рынке.

15. Для долгосрочного инвестирования (на цели 10+ лет) наиболее подходят:

а) Банковские вклады.

б) Высокорискованные спекуляции.

в) Диверсифицированный портфель из акций и облигаций.

г) Хранение средств в наличной валюте.

5.4.10 Тест

1. Какое страхование относится к обязательному?

а) медицинского страхования в системе ОМС

б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства

в) страхования жизни

г) ОСАГО

2. Страхование - это:

а) деятельность предприятий по продвижению товаров на рынок;

б) направление государственной экономической политики;

в) особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей и их интересов от различного рода опасностей;

г) операции с ценными бумагами, осуществляемые Центральным банком и коммерческими банками на открытом рынке.

3. Юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона, это ...

- а) страховщик
- б) страхователь
- в) застрахованный

4. Заполните пропуски, выбрав слова из предложенного списка в необходимой последовательности:

(...) выплачивается в размере прямого (...) застрахованному имуществу в результате того, что произошел (...), но не выше суммы, которая определяет (...) по договору, установленному по каждой группе имущества

- а) ущерба;
- б) страховой случай;
- в) страховое возмещение;
- г) страховая сумма.

5. Страхование жизни — это:

- а) вид личного страхования
- б) способ накопления сбережений
- в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
- г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

6. Примером имущественного страхования является:

- а) страхование авторских прав на музыкальное произведение
- б) страхование перевозимого груза
- в) страхование ипотечного кредита

7. Плата за страхование это -

- а) денежное возмещение
- б) страховые бонусы
- в) страховая премия

8. Обязательное медицинское страхование – это:

- а) вид социальной помощи государства всем своим гражданам
- б) вид социального страхования, целью которого является обеспечение застрахованного, при наступлении страхового случая, обязательной бесплатной медицинской помощью в установленных законом рамках
- в) вид личного страхования, при котором застрахованный сам определяет объем предоставляемой ему по страховке медицинской помощи

9. Экономическая сущность страхования заключается в:

- а. формировании страховщиком резервных денежных фондов из уплачиваемых страхователями взносов, предназначенных для осуществления выплат страхователям, застрахованным, третьим лицам и иным выгодоприобретателям при реализации страховых событий
- б. перераспределении средств резервных денежных фондов между страхователями, застрахованными, третьими лицами и иными выгодоприобретателями при реализации страховых событий в зависимости от степени их значимости
- в. создании добровольных и доверительных отношений финансовой природы между страхователями и страховщиками

5.4.11 Тест

Вариант 1

1. Присущ ли риск предпринимательству?

- 1. Да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства
- 2. Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции

3. Нет
2. **К предпринимательству не относится деятельность:**
 1. Торговля продуктами питания
 2. Организация регулярных пассажирских перевозок
 3. Эмиссия ценных бумаг и торговля ими
3. **Какие бывают формы предпринимательства?**
 1. Частное, общее, государственное
 2. Индивидуальное, партнерское, корпоративное
 3. Индивидуальное, совместное
4. **Предпринимательство выполняет следующие функции:**
 1. Социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую
 2. Экономическую, политическую, правовую, социально-культурную
 3. Общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую
5. **Основой государственного предпринимательства являются:**
 1. Унитарные муниципальные предприятия
 2. Стратегически важные предприятия и учреждения
 3. Банковские структуры
6. **Что лежит в основе любого предпринимательства?**
 1. Четкая направленность на получение финансового результата
 2. Желание максимально удовлетворить потребности общества в товарах и услугах
 3. Желание занять максимально перспективную нишу на рынке
7. **Производственное предпринимательство - вид бизнеса, основу которого составляет:**
 1. Материальное производство
 2. Материальное производство и оказание услуг
 3. Материальное, интеллектуальное и духовное производство
8. **Экономической основой государственного предпринимательства является ... собственность.**
 1. Частная
 2. Коллективная
 3. Муниципальная
9. **Семейное предпринимательство может осуществляться на основе:**
 1. Совместного владения крестьянским (фермерским) хозяйством и/или приватизированным жильем
 2. Юридически подтвержденных родственных связей
 3. Долевого владения производительными силами
10. **В какой форме регистрируют индивидуальное предпринимательство?**
 1. Юридическое лицо
 2. Физическое лицо
 3. Совместная деятельность
11. **Кого относят к юридическим лицам?**
 1. Фирмы, предприятия, организации
 2. Работников
 3. Безработных
12. **Что из перечисленного нельзя отнести к стимулам для начала собственного дела?**
 1. Стремление к личной независимости
 2. Продолжение традиций семьи
 3. Накопленные личные сбережения
13. **Как называется разница между ожидаемой (прогнозной) денежной выручкой фирмы и ее реальной величиной?**

1. Валоризация
2. Предпринимательский доход
3. Обеспечение

14. Примером предпринимательства является:

1. Устройство на работу на более выгодных условиях
2. Разработка дизайна своей квартиры
3. Организация новой коммерческой услуги для населения
4. Получение повышения зарплаты на работе

15. Прибылью является:

1. Сумма затрат на производство и реализацию товара
2. Разница между выручкой от продажи товара и затратами на его производство и реализацию
3. Разница между затратами на производство товара и затратами на его реализацию
4. Сумма выручки от продажи товара и затрат на его производство

16. Верны ли следующие суждения о малом бизнесе?

А. В малом бизнесе один и тот же человек может одновременно являться и предпринимателем и менеджером.

Б. Фермерское хозяйство является примером малого бизнеса.

1. Верно только А
2. Верно только Б
3. Верны оба суждения
4. Оба суждения неверны

17. Все перечисленные ниже понятия, за исключением одного, относятся к предпринимательству. Выпишите это понятие

Малый бизнес, прибыль, корпорация, социализация

5.4.12 Тест

Вариант 2

1. Целью предпринимательства является:

1. Удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах
2. Пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями
3. Систематическое получение прибыли

2. Ключевые слова, определяющие понятие «предпринимательство»:

1. Риск, прибыль, потребности, конкуренция
2. Риск, прибыль, инициатива, инновации
3. Конкуренция, прибыль, налоги

3. Важнейшими чертами предпринимательства являются:

1. Риск и неопределенность, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации
2. Постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране
3. Самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации

4. Субъектами предпринимательства могут быть:

1. Физические лица
2. Физические и юридические лица
3. Юридические лица

5. Основу акционерного предпринимательства составляет:

1. Четкое разграничение ответственности между акционерами
2. Обязательное вхождение в состав акционерного общества доли государственной собственности
3. Акционерная собственность на средства производства

6. Экономической основой индивидуального предпринимательства является ... собственность.

1. Частная
2. Общественная
3. Государственная
7. **Финансовое предпринимательство - вид бизнеса, основу которого составляют:**
 1. Ценные бумаги
 2. Деньги, в том числе иностранная валюта, ценные бумаги
 3. Движимое имущество
8. **Укажите вид предпринимательства, который предусматривает постоянные торгово-обменные операции по купле-продаже товаров:**
 1. Коммерческое
 2. Финансовое
 3. Производственное
9. **Финансовыми ресурсами производства являются:**
 1. Здания и оборудование
 2. Трудоспособное население
 3. Деньги
10. **Участники закрытого акционерного общества – это:**
 1. Экзекуторы
 2. Товарищи
 3. Акционеры
11. **Верны ли следующие суждения о предпринимательстве?**
 - А. Основной целью предпринимательской деятельности является получение прибыли.
 - Б. предпринимательство развивается в условиях рыночной экономики
 - 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. **Формой предпринимательской деятельности является:**
 1. Индивидуальное предпринимательство
 2. Партнёрское предпринимательство
 3. Корпорация
 4. Всё выше перечисленное
13. **Виды бизнеса**
 - А) крупный бизнес
 - Б) малый бизнес

Характерные черты

 - 1) возможность осуществлять массовое производство
 - 2) более быстрая реакция на перемены спроса на рынке
 - 3) неустойчивость предприятия, большая подверженность риску
 - 4) мощная материально-техническая и финансовая база
14. **Прибылью является:**
 1. Сумма затрат на производство и реализацию товара
 2. Разница между выручкой от продажи товара и затратами на его производство и реализацию
 3. Разница между затратами на производство товара и затратами на его реализацию
 4. Сумма выручки от продажи товара и затрат на его производство
15. **В какой форме регистрируют индивидуальное предпринимательство?**
 4. Юридическое лицо
 5. Физическое лицо
 6. Совместная деятельность
16. **Присущ ли риск предпринимательству?**
 4. Да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства

5. Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции
6. Нет

17. Экономической основой государственного предпринимательства является ... собственность.

4. Частная
5. Коллективная
6. Муниципальная

18. Что лежит в основе любого предпринимательства?

4. Четкая направленность на получение финансового результата
5. Желание максимально удовлетворить потребности общества в товарах и услугах
6. Желание занять максимально перспективную нишу на рынке

19. Что такое акция компании?

1. Замена денег в компании.
2. Альтернативный вариант финансовых операций между компаниями.
3. Доля в компании, позволяющая получать часть прибыли и участвовать в управлении.
4. Спонсорская деятельность предприятия.

5.4.13 Тест

На каждый вопрос задания даны от двух до пяти вариантов ответов, необходимо выбрать один правильный вариант

1 Налог – это:

- 1) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований
- 2) добровольный взнос в бюджет или внебюджетные фонды в определённых законом размерах и в установленные сроки
- 3) обязательный взнос в бюджет или внебюджетные фонды, осуществляемый плательщиками в произвольных размерах и в установленные сроки

2 Налог собирают в бюджет на основе:

- 1) обязанности уплаты налога всеми лицами, определенными в качестве субъектов налогообложения;
- 2) индивидуальности определения величины налога в отношении каждого налогоплательщика;
- 3) безвозмездности уплачиваемых сумм;
- 4) отчуждения доли денежных средств, принадлежащих организации или физическому лицу.
- 5) верны все ответы

3 Налогоплательщиками или плательщиками сборов могут быть признаны:

- 1) только юридические лица;
- 2) организации и физические лица;
- 3) юридические лица и их обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расчетный счет;
- 4) организации и индивидуальные предприниматели.

4 Сбор — это:

- 1) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)
- 2) обязательный взнос, взимаемый только с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами значимых действий;

3) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

5. Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ следующие:

- 1) обязательность;
- 2) индивидуальная безвозмездность;
- 3) отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;
- 4) направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.
- 5) все ответы верные

6. Характерными чертами сбора как взноса являются:

- 1) обязательность;
- 2) одно из условий совершения государственными и иными органами в интересах плательщиков сборов юридически значимых действий.
- 3) направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований
- 4) верны ответы 1 и 2
- 5) верны ответы 2 и 3
- 6) верны ответы 1, 2 и 3

7. Фискальная функция налогов заключается в:

- 1) заключается в обеспечении государства финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности (источник доходов государства);
- 2) стимулировании, либо сдерживании той или иной хозяйственной деятельности
- 3) верны оба ответа

8. Регулирующая функция налогов заключается в:

- 1) стимулировании, либо сдерживании той или иной хозяйственной деятельности (регулятор экономической системы).
- 2) заключается в обеспечении государства финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления его деятельности (источник доходов государства);
- 3) верны оба ответа

9. Объектами налогообложения могут являться:

- 1) любое обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которой у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога;
- 2) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику, относящееся к имуществу, за исключением имущественных прав;
- 3) любое обстоятельство, имеющее стоимостную характеристику и относящееся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, за исключением имущественных прав;
- 4) только операции по реализации товаров, работ, услуг на территории Российской Федерации

10. Налоговая база – это

- 1) операции по реализации товаров, работ, услуг
- 2) цена товаров, работ, услуг, предназначенных для реализации
- 3) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения

5.4.12 Тест

1. Контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах проводят

- 1) судебные органы по поручению налоговых органов
- 2) налоговые органы
- 3) органы внутренних дел
- 4) налоговая полиция

2. Система налогов – это ...

- 1) совокупность налогов, принципов их установления, методов начисления и взимания
- 2) налоги и сборы, которые налогоплательщики обязаны уплачивать в соответствии с НК РФ

3) **совокупность налогов и сборов, взимаемых на территории РФ**

3. Камеральная проверка проводится по месту нахождения:

- 1) налоговых органов только на основе анализа представленных налоговых деклараций;
- 2) налоговых органов на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком;
- 3) налогоплательщика только на основе анализа представленных налоговых деклараций и регистров бухгалтерского учета;
- 4) налоговых органов на основе налоговых деклараций и документов в присутствии налогоплательщика.

4. Налогоплательщик обязан подать заявление о постановке на учет организации по месту нахождения обособленного подразделения:

- 1) в течение 3 месяцев после создания обособленного подразделения;
- 2) в течение одного месяца после создания обособленного подразделения;
- 3) до 10-го числа месяца, следующего за месяцем создания обособленного подразделения;
- 4) в течение 10 дней после создания обособленного подразделения.

5. Период, который может быть проверен в рамках выездной налоговой проверки

- 1) не более трех календарных лет
- 2) не более двух календарных лет
- 3) устанавливается по каждой организации отдельно

6. Налоговая политика – это:

- 1) управление налоговыми отношениями страны
- 2) меры по увеличению сбора налогов
- 3) налоговое воздействие на производство
- 4) все ответы верны
- 5) все ответы не верны

7. Обязанность уплатить налог возникает если:

- 1) установлены налоговая ставка и налоговый период
- 2) установлены объекты налогообложения и налоговые льготы
- 3) установлены налогоплательщики и все элементы налогообложения

8. Что из перечисленного не относится к правам налогоплательщика

- 1) право бесплатного получения от налогового органа по месту учета нормативных и законодательных документов о налогах и сборах
- 2) право присутствовать при выездной налоговой проверке
- 3) право на получение отсрочки, рассрочки и налогового кредита в порядке и на условиях, установленных НК РФ

9. Что из перечисленного не относится к обязанностям налогоплательщика

- 1) встать на учет в налоговом органе
- 2) вести в установленном порядке учет доходов
- 3) представлять в налоговый орган декларации по тем налогам, по которым это установлено НК РФ
- 4) приобретение нормативных актов по налогам

10. Как производится взыскание налога с организации

- 1) в бесспорном порядке
- 2) в судебном порядке

5.4.15 Тест

1. Кто является мегарегулятором финансового рынка в России и основным органом, куда следует жаловаться на действия банков, страховых компаний, МФО?

- а) Роспотребнадзор

- б) Прокуратура
- в) Банк России
- г) МВД России

2. Что такое «финансовый омбудсмен»?

- а) Сотрудник банка, разрешающий конфликты.
- б) Уполномоченный при Банке России, который рассматривает досудебные споры между потребителями и финансовыми организациями.
- в) Юрист, которого можно нанять для суда.
- г) Частное лицо, дающее финансовые консультации.

3. Ваше первое действие при споре с банком по поводу навязанной страховки или неверно начисленных комиссий:

- а) Немедленно подать иск в суд.
- б) Написать официальную письменную претензию на имя руководителя банка/отделения.
- в) Пожаловаться знакомым в социальных сетях.
- г) Прекратить платить по кредиту.

4. Если финансовая организация (банк, МФО) отказывается рассматривать вашу претензию или вы не согласны с её ответом, ваши следующие шаги (выберите наиболее полный и правильный вариант):

- а) Обратиться только в суд.
- б) Обратиться к финансовому омбудсмену, в Банк России и/или Роспотребнадзор.
- в) Смириться, так как банк всегда прав.
- г) Написать жалобу в полицию.

5. Какая информация о финансовой услуге должна быть предоставлена клиенту в договоре в обязательном порядке по закону?

- а) Только подписи сторон.
- б) Полная стоимость кредита (ПСК), процентная ставка, все комиссии, сроки, права и обязанности сторон.
- в) Внутренние регламенты банка.
- г) Рекомендации по использованию услуги.

6. Что такое система страхования вкладов (ССВ)?

- а) Страховка жизни вкладчика.
- б) Гарантия государства, что в случае отзыва лицензии у банка вкладчик получит возмещение до 1,4 млн рублей по своим вкладам и счетам в этом банке.
- в) Добровольная страховка от мошеннических операций.
- г) Гарантия высокой доходности вклада.

7. На что имеет право потребитель, если ему навязали при оформлении кредита ненужную услугу (например, страховку)?

- а) Ни на что, так как он уже подписал договор.
- б) Воспользоваться «периодом охлаждения» — правом отказаться от страховки в течение 14 дней (для потребительских кредитов — 5 дней) и вернуть уплаченную премию.
- в) Требовать от банка компенсацию морального вреда, но не возврата денег.
- г) Только пожаловаться в будущем при следующем обращении в банк.

8. Какие действия являются классическим финансовым мошенничеством, о котором необходимо сообщать в правоохранительные органы?

- а) Звонок с предложением оформить выгодный кредит после проверки паспортных данных.
- б) Требование перевести деньги на «защитный» или «резервный» счет для «обеспечения безопасности» или «подтверждения личности».
- в) Предложение вложить деньги в высокодоходный проект с гарантированной доходностью.
- г) Все перечисленные варианты.

9. Где можно проверить, имеет ли финансовая организация (банк, МФО, страховая компания) действующую лицензию Банка России?

- а) На сайте самой организации.
- б) В официальном реестре на сайте Банка России.
- в) По отзывам в интернете.
- г) В справочной службе города.

10. Роспотребнадзор защищает права потребителей в финансовой сфере в первую очередь как:

- а) Орган, выдающий лицензии банкам.
- б) Орган, контролирующий соблюдение закона «О защите прав потребителей» и правил оказания услуг.
- в) Орган, занимающийся налоговыми проверками.
- г) Орган, страхующий вклады.

11. Что необходимо сделать в первую очередь, если вы поняли, что стали жертвой мошенников, и с вашей карты списали деньги?

- а) Жаловаться в социальных сетях.
- б) Немедленно заблокировать карту, позвонив в банк, и написать заявление в полицию.
- в) Ждать, возможно, банк сам всё вернет.
- г) Лично ехать в офис банка на следующий день.

12. На что может рассчитывать заемщик, попавший в тяжелую финансовую ситуацию (например, потеря работы), при обращении в банк?

- а) Ни на что, придется платить штрафы.
- б) На реструктуризацию долга, кредитные каникулы или иные меры поддержки, предусмотренные законом и политикой банка.
- в) Только на списание всего долга.
- г) На автоматическое продление срока кредита без его ведома.

13. Для чего нужна кредитная история и где она хранится?

- а) Она хранится в банке, где взят последний кредит, и нужна для учета долгов.
- б) Она хранится в бюро кредитных историй (БКИ) и отражает дисциплину заемщика. Её имеют право запрашивать банки с согласия клиента.
- в) Она хранится в налоговой службе и нужна для расчета налогов.
- г) Она не нужна, это внутренняя информация банков.

14. Что из перечисленного НЕ является эффективным способом защиты своих прав?

- а) Сохранять все документы: договоры, чеки, выписки, переписку.
- б) Вести разговоры с представителями организаций только в устной форме.
- в) Обращаться с жалобами в официальные инстанции в письменном виде.
- г) Знать основные положения закона «О защите прав потребителей».

15. Финансовая грамотность в сфере защиты прав помогает гражданину:

- а) Только избегать мошенников.
- б) Эффективно отстаивать свои интересы, выбирать надежные организации и знать алгоритмы действий в спорных ситуациях.
- в) Только получать более выгодные процентные ставки.
- г) Легально не платить по кредитам.

6. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

6.1 Пример тестовых заданий

Вариант 1

Выберите один правильный ответ:

1. **Основная функция денег в экономике — это:**
 1. Средство накопления
 2. Средство обмена и платежа
 3. Средство украшения

4. Средство производства
2. **Банковская карта, операции по которой сразу списываются с вашего счета, называется:**
 1. Кредитной
 2. Виртуальной
 3. Накопительной
 4. Дебетовой
3. **При расчете валюты курс, по которому банк продает вам валюту, называется:**
 1. Курсом покупки
 2. Курсом продажи
 3. Биржевым курсом
 4. Средним курсом
4. **Инфляция — это:**
 1. Рост стоимости отдельных товаров
 2. Снижение курса национальной валюты
 3. Устойчивое повышение общего уровня цен в экономике
 4. Увеличение предложения денег
5. **Личный бюджет — это:**
 1. Список желаемых покупок
 2. План доходов и расходов человека на определенный период
 3. Сумма денег, которую человек тратит в месяц
 4. Счет в банке
6. **Диверсификация сбережений означает:**
 1. Хранение всех денег в одном банке
 2. Инвестирование только в самые доходные активы
 3. Постоянную смену банков
 4. Размещение средств в разные финансовые инструменты для снижения рисков
7. **Проценты, которые начисляются на первоначальную сумму вклада и на ранее начисленные проценты, называются:**
 1. Простыми
 2. Фиксированными
 3. Сложными
 4. Плавающими
8. **Полная стоимость кредита (ПСК) включает:**
 1. Только проценты по кредиту
 2. Только сумму основного долга
 3. Только страховку
 4. Все платежи заемщика по кредиту, предусмотренные договором
9. **Финансовая пирамида отличается от легальной компании тем, что:**
 1. Имеет лицензию ЦБ
 2. Ее доход зависит от реальной экономической деятельности
 3. Выплаты участникам производятся за счет средств новых вкладчиков
 4. Предлагает низкую доходность
10. **Основная цель страхования:**
 1. Получение прибыли
 2. Передача финансовых рисков страховой компании
 3. Налоговая оптимизация
 4. Инвестирование
11. **Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) дает право на:**
 1. Повышенную ставку по вкладу
 2. Налоговый вычет или освобождение от налога на доход
 3. Беспроцентный кредит

4. Государственную пенсию
12. **НДФЛ расшифровывается как:**
 1. Налог на доходы физических лиц
 2. Налог на добавленную стоимость
 3. Налог на имущество физических лиц
 4. Налог на дарение
13. **Имущественный налоговый вычет при покупке жилья можно получить:**
 1. Только один раз в жизни
 2. На каждую покупку жилья, но в пределах установленного лимита
 3. Только при покупке в ипотеку
 4. Только для пенсионеров
14. **Основной орган, регулирующий и контролирующий финансовый рынок в РФ:**
 1. Министерство финансов
 2. Роспотребнадзор
 3. Банк России
 4. Федеральная налоговая служба
15. **Если банк навязывает страховку при выдаче кредита, ваши первые действия:**
 1. Согласиться, иначе не дадут кредит
 2. Написать претензию в банк
 3. Обратиться в полицию
 4. Ничего не делать, это законно
16. **При расчете реальной доходности инвестиций необходимо учитывать:**
 1. Только номинальную доходность
 2. Номинальную доходность и инфляцию
 3. Только инфляцию
 4. Курс валюты
17. **SWOT-анализ бизнес-идеи включает анализ:**
 1. Только сильных сторон
 2. Сильных и слабых сторон
 3. Сильных и слабых сторон, возможностей и угроз
 4. Только возможностей
18. **Точка безубыточности — это объем продаж, при котором:**
 1. Компания получает максимальную прибыль
 2. Выручка равна сумме постоянных и переменных затрат
 3. Компания становится банкротом
 4. Нет переменных затрат
19. **Для проверки легитимности МФО следует использовать:**
 1. Отзывы в интернете
 2. Официальный реестр Банка России
 3. Рекомендации друзей
 4. Наличие офиса в центре города
20. **Финансовое планирование личных денежных средств важно для:**
 1. Учета всех чеков
 2. Увеличения доходов
 3. Оплаты всех счетов в последний день
 4. Достижения финансовых целей и контроля за расходами

Вариант 2

Выберите один правильный ответ:

1. **К безналичным денежным средствам относятся:**
 1. Металлические монеты
 2. Банкноты

3. Деньги на банковском счете
4. Золотые слитки
2. **При оплате товара онлайн наиболее безопасным способом является:**
 1. Перевод по реквизитам, присланным в SMS
 2. Использование виртуальной карты с ограниченным лимитом
 3. Сообщение данных карты по телефону
 4. Отправка фотографии карты
3. **Курс, по которому банк покупает у вас валюту, называется:**
 1. Курсом покупки
 2. Курсом продажи
 3. Обменным курсом
 4. Спот-курсом
4. **Дефляция — это:**
 1. Рост цен
 2. Снижение общего уровня цен
 3. Обесценивание денег
 4. Стабильность цен
5. **Профицит личного бюджета возникает, когда:**
 1. Доходы равны расходам
 2. Расходы превышают доходы
 3. Доходы превышают расходы
 4. Нет доходов
6. **Для сохранения сбережений от инфляции лучше всего:**
 1. Хранить деньги дома
 2. Размещать в инструменты с доходностью выше уровня инфляции
 3. Конвертировать в иностранную валюту и хранить дома
 4. Тратить сразу
7. **Формула простых процентов применяется, когда:**
 1. Проценты начисляются на первоначальную сумму в течение всего срока
 2. Проценты капитализируются
 3. Ставка меняется каждый год
 4. Вклад с пополнением
8. **При выборе кредита в первую очередь следует обращать внимание на:**
 1. Рекламный слоган банка
 2. Только на процентную ставку
 3. Скорость рассмотрения заявки
 4. Полную стоимость кредита (ПСК)
9. **Признаком финансовой пирамиды является:**
 1. Наличие лицензии ЦБ
 2. Понятная бизнес-модель
 3. Обещание высокой гарантированной доходности
 4. Долгая история на рынке
10. **Франшиза в страховании — это:**
 1. Скидка при покупке полиса
 2. Часть ущерба, не возмещаемая страховой компанией
 3. Название страховой компании
 4. Страховой случай
11. **Диверсификация инвестиционного портфеля позволяет:**
 1. Увеличить доходность
 2. Снизить риски
 3. Избежать уплаты налогов
 4. Получить государственную поддержку

12. **Социальный налоговый вычет можно получить на:**
 1. Лечение и образование
 2. Покупку акций
 3. Покупку автомобиля
 4. Погашение кредита
13. **Индивидуальный предприниматель (ИП) может применять налоговый режим:**
 1. Только общую систему налогообложения (ОСНО)
 2. Только упрощенную систему налогообложения (УСН)
 3. Разные системы налогообложения, включая УСН и патент
 4. Только налог на профессиональный доход
14. **При нарушении прав потребителя финансовой услугой следует обращаться:**
 1. Только в суд
 2. В Банк России (ФинОмбудсмен) и Роспотребнадзор
 3. Только в полицию
 4. К друзьям за советом
15. **Реальная доходность вклада — это:**
 1. Ставка по вкладу
 2. Сумма начисленных процентов
 3. Разница между курсами валют
 4. Ставка по вкладу за вычетом инфляции
16. **Страховой полис необходим для:**
 1. Гарантии увеличения доходов
 2. Финансовой защиты от определенных рисков
 3. Получения налогового вычета
 4. Бесплатного обслуживания в банке
17. **УСН «Доходы минус расходы» выгоднее применять, когда:**
 1. Расходы составляют более 60% от доходов
 2. Расходы составляют менее 60% от доходов
 3. Нет никаких расходов
 4. Доходы очень маленькие
18. **Проверить наличие лицензии у банка необходимо для:**
 1. Получения высокой ставки по вкладу
 2. Гарантии сохранности своих средств
 3. Ускорения обслуживания
 4. Получения кредита
19. **Накопительное страхование жизни сочетает в себе:**
 1. Только инвестиционную составляющую
 2. Только страховую защиту
 3. Страховую защиту и накопление средств
 4. Кредит и страхование
20. **Финансовая грамотность помогает человеку:**
 1. Только много зарабатывать
 2. Принимать обоснованные финансовые решения
 3. Избегать уплаты налогов
 4. Только экономить

6.2 Практические задания к дифференцированному зачету (задачи)

Вариант № 1

Задача 1. Предпринимателем был получен совокупный доход по всем операциям и видам деятельности 4 000 000 руб. общий размер расходов составил 2 200 000 руб. Определите прибыль предпринимателя.

Задача 2. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50000 руб. Расходы на самое необходимое – 30000 руб. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8500 руб., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. – 9000 руб. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5000 руб.

Что получается в результате такого ведения хозяйства? Живет ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования финансов?

Задача 3. Стасов И. И. получил заем в сумме 100000 р. под 15% годовых на срок 125 дней на условиях погашения долга единовременным платежом в конце срока.

Рассчитайте сумму процентов по займу и сумму, которая подлежит возврату заимодавцу. Объясните, какие меры может предпринять заимодавец в случае несвоевременного возврата займа.

Задача 4. Определите, что стоит дороже: кредит 36000 руб. за который нужно выплачивать 3800 руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого размера, за который нужно платить ежемесячно 1400 руб. в течение 3 лет?

Задача 5. Дедушка Степана, чтобы увеличить свои доходы, сразу после выхода на пенсию положил свои сбережения в размере 1 800 000 рублей в надежный банк на депозит под 6,5% годовых на длительный срок с выплатой начисленных процентов по вкладу каждый год. Какую среднемесячную прибавку к пенсии он обеспечит себе?

Задача 6. Студенту необходимо купить 500 долларов США для поездки. Курс продажи доллара в банке составляет 92,50 руб., курс покупки — 90,10 руб. Какую сумму в рублях он должен заплатить?

Вариант № 2

Задача 1. Степан Коробков взял потребительский кредит 50 000 руб. под 15% годовых на шесть месяцев. Определите сумму процентов за 1 месяц.

Задача 2. Родители Егора 12 лет застраховали его от несчастных случаев на срок 1 год по программе «Школьник», страховая сумма определена в размере 200000 р., занятия спортом в договор включены. При наступлении страхового случая «травма без установления инвалидности» выплата осуществляется в размере 50% страховой суммы. Страховая премия, которая зависит от страховой суммы и включения в условия занятий спортом, составила 1 700 р. По прошествии четырех месяцев Егор во время игры в футбол сломал руку. Инвалидность ему не установлена.

Рассчитайте сумму, которую страховщик выплатит в качестве страхового возмещения родителям как законным представителям застрахованного.

Задача 3 Отозвана лицензия у банка, в котором вкладчик имел два депозитных счета в разных структурных подразделениях этого банка: первый депозит в сумме 1,2 млн р., второй — 800 тыс. р.

Рассчитайте страховое возмещение по обоим депозитам и остатки на счетах, которые банк должен выплатить по завершении процедуры ликвидации. Проанализируйте результат.

Задача 4. Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27 600 рублей, а на приобретение одежды – в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15 800 рублей. Оставшуюся часть в размере 10% решили отложить на экскурсионную поездку во время зимних каникул. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре?

Задача 5. В 2025 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 160 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медицинских услуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). За 2025 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете

налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2025 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Задача 6. После поездки у туриста осталось 150 евро. Он хочет обменять их на рубли. Курс покупки евро банком — 98,20 руб., курс продажи — 101,40 руб. Сколько рублей получит турист?