

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ТАМБОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ СОЦИОКУЛЬТУРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»**

Утвержден приказом № 402-о
от 29 декабря 2025 года



Фонд оценочных средств
по программе подготовки специалистов среднего звена
учебной дисциплины
СГ.05 Основы финансовой грамотности
40.02.04 Юриспруденция

Тамбов 2026

Разработчик:

АНПОО ТКСКТ, преподаватель Рубинов П.В.

(место работы)

(занимаемая должность)

(инициалы, фамилия)

I. Паспорт фонда оценочных средств

1. Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения дисциплины Основы финансовой грамотности

Результаты освоения ¹ (объекты оценивания)	Основные показатели оценки результата и их критерии ²	Тип задания; № задания ³	Форма аттестации (в соответствии с учебным планом)
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Определение задачи в профессиональном/социальном контексте, контексте личного развития и управления финансовым благополучием; отбор информации; составление и реализация плана действий; определение ресурсов.	теоретическое / практическая работа	Дифференцированный зачет
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.	Определение задач сбора информации; выбор источников; структурирование и оценка практической значимости данных; оформление результатов с применением ИТ и цифровых сервисов.	практическая работа / тестирование	Дифференцированный зачет
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.	Определение актуальности нормативно-правовой базы; выполнение наличных и безналичных расчетов с соблюдением финансовой безопасности; учет инфляции; составление личного/семейного бюджета; оценка бизнес-идей и финансовых рисков.	практическая работа / расчетно-практическое задание	Дифференцированный зачет
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	Работа в коллективе и малой группе; конструктивное взаимодействие с коллегами, руководством, клиентами при решении профессиональных, проектных и предпринимательских задач.	практическая работа / деловая игра	Дифференцированный зачет
ПК 1.1. Осуществлять профессиональное толкование норм права.	Применение приемов грамматического, системного и логического толкования законода-	теоретическое / решение си-	Дифференцированный зачет

¹ Указываются коды и наименования результатов обучения в соответствии с программой учебной дисциплины (знания, умения) или профессионального модуля (общие, профессиональные компетенции, умения, знания, практический опыт). Подробнее см. разъяснения по разработке КОС

² Критерии указываются, если необходимо для того чтобы впоследствии эксперты могли дать ответ в экспертном листе, используя дуальную систему: «выполнил – не выполнил»; «да - нет» и т.п. Чаще всего помимо показателей требуются критерии при разработке оценочных средств по программам СПО.

³ № задания указывается, если предусмотрен.

	тельства о финансовых услугах; толкование условий кредитных, депозитных, страховых договоров; выявление скрытых комиссий и рисков.	туационных задач	
ПК 1.2. Применять нормы права для решения задач в профессиональной деятельности.	Реализация алгоритмов защиты прав потребителей финансовых услуг на досудебной (финансовый уполномоченный) и судебной стадиях; применение норм о кредитных каникулах, реструктуризации и банкротстве граждан.	практическая работа / решение кейсов	Дифференцированный зачет
ЗНАНИЯ			
3.1. Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить.	Демонстрация знаний особенностей социально-экономической среды и финансовой системы РФ.	устный опрос / тестирование	Дифференцированный зачет
3.2. Основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, управления финансовым благополучием.	Ориентация в информационных ресурсах Банка России, Минфина РФ, ФНС РФ, СПС «КонсультантПлюс» / «Гарант».	тестирование / опрос	Дифференцированный зачет
3.3. Критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия.	Обоснование критериев эффективности финансовых решений и оценки рисков личных инвестиций и заимствований.	теоретическое	Дифференцированный зачет
3.4. Информационные источники, формат представления результатов поиска, современные цифровые средства и сервисы.	Объяснение правил использования цифровых финансовых сервисов, мобильного банкинга, агрегаторов и маркетплейсов.	практическая работа	Дифференцированный зачет
3.5. Принципы и методы презентации собственных бизнес-идей заинтересованным лицам.	Знание алгоритмов обоснования и публичной презентации бизнес-проектов и стартапов.	теоретическое / защита проекта	Дифференцированный зачет
3.6. Основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в предпринимательской деятельности и личном финансовом планировании.	Демонстрация формул и алгоритмов расчета простых и сложных процентов, доходности вкладов, выплат по кредитам, налога на профессиональный доход.	тестирование / расчетная работа	Дифференцированный зачет
3.7. Различие между наличными и безналичными платежами, порядок их использования, платежные инструменты и	Знание классификации платежных инструментов (карты, СБП, электронные кошельки), признаков платежеспособности банкнот и способов защи-	тестирование	Дифференцированный зачет

безопасность.	ты от мошенничества.		
3.8. Понятие инфляции, ее виды и влияние на финансовые решения и реальные доходы граждан.	Понимание механизмов обесценения денег, взаимосвязи инфляции с процентными ставками и покупательной способностью.	теоретическое / опрос	Дифференцированный зачет
3.9. Структура личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета.	Знание видов доходов и расходов, структуры бюджета, принципов целеполагания по SMART, резервного фонда (финансовой подушки безопасности).	теоретическое / тестирование	Дифференцированный зачет
3.10. Особенности различных банковских и страховых продуктов (вклады, кредиты, накопительные счета, полисы ОСАГО, КАСКО, ДМС).	Понимание условий функционирования системы страхования вкладов (АСВ), правил кредитования, расчета ПСК, условий страхования.	тестирование / опрос	Дифференцированный зачет
3.11. Базовые характеристики и риски основных финансовых и инвестиционных инструментов (акции, облигации, ИИС, паевые фонды).	Раскрытие соотношения «риск — доходность», принципов диверсификации портфеля, признаков финансовых пирамид.	теоретическое	Дифференцированный зачет
3.12. Направления взаимодействия с государственными и финансовыми органами, налоговая система для граждан, налоговые вычеты.	Знание видов налогов физических лиц (НДФЛ, имущественные налоги), порядка оформления налоговых вычетов (имущественных, социальных, инвестиционных).	тестирование / опрос	Дифференцированный зачет
3.13. Нормативно-правовая база защиты прав потребителей финансовых услуг, статус финансового уполномоченного и Банка России.	Знание законодательства о потребительском кредите, микрозаймах, страховом деле, процедур досудебного урегулирования споров.	теоретическое / тестирование	Дифференцированный зачет
УМЕНИЯ			
У.1. Определять задачу в профессиональном/социальном контексте, составлять и реализовывать план действий.	Разработка пошагового плана достижения финансовой цели с распределением ресурсов.	решение практических ситуаций	Дифференцированный зачет
У.2. Осуществлять поиск, сбор, обработку и критический анализ финансовой информации с использованием СПС и цифровых сервисов.	Поиск условий финансовых продуктов на официальных порталах банков, страховых компаний, маркетплейсов и в правовых базах данных.	практическая работа	Дифференцированный зачет
У.3. Осуществлять наличные и безналичные платежи, соблюдать требования информационной и финансовой безопасности.	Выбор безопасного способа оплаты покупок в сети Интернет, применение правил защиты от фишинга и социальной инженерии.	практическая работа / кейс	Дифференцированный зачет

У.4. Учитывать инфляцию при личном финансовом планировании и оценке доходности сбережений.	Корректный расчет реальной доходности банковских вкладов и инвестиционных инструментов с поправкой на уровень инфляции.	расчетно-практическое задание	Дифференцированный зачет
У.5. Планировать личные доходы и расходы, оптимизировать семейный бюджет в условиях дефицита или профицита.	Составление структуры бюджета, оптимизация статей расходов, формирование плана накоплений.	практическая работа	Дифференцированный зачет
У.6. Использовать разнообразие финансовых инструментов (депозиты, накопительные счета, ценные бумаги) с учетом рисков.	Обоснованный выбор сберегательных и инвестиционных продуктов в зависимости от целей и горизонта планирования.	решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
У.7. Производить расчеты по кредитным продуктам, оценивать долговую нагрузку и риски заимствований.	Расчет ежемесячного аннуитетного/дифференцированного платежа, показателя долговой нагрузки (ПДН), переплаты по кредиту.	расчетная задача	Дифференцированный зачет
У.8. Оценивать сильные и слабые стороны бизнес-идеи, рассчитывать базовые финансовые показатели бизнеса (доходы, расходы, прибыль).	Экономическое и правовое обоснование открытия собственного дела (самозанятость, ИП, ООО), оценка коммерческих рисков.	проектное задание / кейс	Дифференцированный зачет
У.9. Рассчитывать суммы налоговых платежей и оформлять документы для получения налоговых вычетов.	Расчет НДФЛ, социальных (на обучение, лечение) и имущественных вычетов, заполнение проекта декларации 3-НДФЛ.	практическая работа	Дифференцированный зачет
У.10. Применять нормы права при защите прав потребителей финансовых услуг, составлять претензии, обращения к финансовому уполномоченному и в суд.	Составление юридически грамотных претензий в адрес банков, МФО, страховых организаций; подготовка обращений омбудсмену.	практическая работа / подготовка документов	Дифференцированный зачет
У.11. Эффективно взаимодействовать в команде при разработке и защите групповых финансовых проектов.	Демонстрация командной работы, распределения ролей и аргументации позиции при проведении деловых игр и проектных заданий.	деловая игра / групповой проект	Дифференцированный зачет

2. Фонд оценочных средств⁴

Основной задачей оценочных средств является контроль и управление процессом приобретения студентами необходимых знаний, умений и практического опыта, определенных Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности **40.02.04 Юриспруденция**.

⁴ Состав контрольно-оценочных материалов для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Текущий контроль по дисциплине «Основы финансовой грамотности» направлен на проверку качества усвоения теоретического материала, умения выполнять расчеты базовых финансовых показателей, анализировать условия договоров с финансовыми организациями и применять правовые механизмы защиты интересов граждан.

Текущий контроль проводится в следующих формах:

- выполнение заданий на выявление и исправление смысловых экономико-правовых ошибок;
- решение ситуационных задач, разбор практических кейсов и составление аналитических записок;
- тестирование (по отдельным темам и разделам курса);
- защита отчетов по практическим занятиям (12 тем практик) 6 практических занятий;
- подготовка и защита рефератов, групповых проектов и участие в деловых играх.

Промежуточный контроль по результатам освоения дисциплины проводится в форме дифференцированного зачета.

2.1. Задания для текущего контроля

Задание 1. Исправьте смысловые ошибки в утверждениях

1. Инфляция представляет собой устойчивый процесс снижения общего уровня цен на товары и услуги, приводящий к автоматическому росту покупательской способности номинальных денежных доходов населения и укреплению национальной валюты.
2. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках РФ» государственной защите подлежат денежные средства физических лиц, размещенные во вкладах и на счетах в любых банках, микрофинансовых организациях и потребительских кооперативах в неограниченном размере, а выплата возмещения осуществляется Банком России в течение трех рабочих дней после обращения вкладчика.
3. Полная стоимость потребительского кредита (ПСК) в процентах годовых включает в себя исключительно номинальную процентную ставку по договору, при этом расходы заемщика на выпуск расчетной карты, комиссии за обслуживание счета и стоимость обязательных страховых полисов при расчете ПСК не учитываются.
4. При досрочном расторжении договора добровольного страхования (жизни или здоровья), заключенного при оформлении потребительского кредита, заемщик имеет право на полный возврат уплаченной страховой премии в рамках «периода охлаждения», продолжительность которого по законодательству РФ составляет строго 3 календарных дня с момента заключения договора.
5. Финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен) является органом уголовного преследования, рассматривающим споры между гражданами и банками исключительно в судебном порядке при сумме имущественных претензий свыше 5 000 000 рублей.
6. Вне судебную процедуру признания гражданина несостоятельным (банкротом) осуществляется через органы Федеральной службы судебных приставов на платной основе при наличии у гражданина общего долга не менее 2 000 000 рублей независимо от факта окончания исполнительных производств.
7. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) открывается вкладчиком непосредственно в отделении Пенсионного фонда РФ и гарантирует фиксированную госу-

дарственную доходность не менее 25% годовых с полным страхованием инвестированных средств через Агентство по страхованию вкладов.

8. Налог на профессиональный доход (налог для самозанятых) уплачивается физическими лицами по ставке 13% от чистой прибыли организации после вычета документально подтвержденных расходов на ведение предпринимательской деятельности.

Задание 2. Аналитическое (ситуационное) задание

Гражданин Сидоров В. П. обратился в юридическую консультацию за правовой помощью. Два месяца назад он оформил в коммерческом банке потребительский кредит на сумму 600 000 рублей сроком на 3 года под 18% годовых. При подписании кредитного договора сотрудники банка сообщили, что обязательным условием предоставления кредита является приобретение сертификата на «Юридическую поддержку 24/7» стоимостью 45 000 рублей и полиса добровольного страхования жизни от несчастных случаев стоимостью 60 000 рублей, при этом обе суммы были включены в тело кредита.

Кроме того, ежемесячный платеж Сидорова В. П. по данному кредиту составляет 24 500 рублей, а по ранее взятому автокредиту — 18 000 рублей. Официальный среднемесячный доход Сидорова В. П. составляет 60 000 рублей. Через 45 дней после получения кредита Сидоров В. П. обратился в банк с заявлением об отказе от сертификата юридической поддержки и частичном возврате страховки, однако банк ответил отказом, сославшись на условия подписанного договора.

Вопросы и задания:

1. Рассчитайте показатель долговой нагрузки (ПДН) гражданина Сидорова В. П. по формуле: $\text{ПДН} = (\text{Ежемесячные платежи по всем кредитам} / \text{Среднемесячный доход}) * 100\%$. Оцените уровень риска неплатежеспособности заемщика.
2. Проанализируйте правомерность действий банка по навязыванию дополнительных платных услуг при оформлении кредита с точки зрения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и Закона РФ «О защите прав потребителей».
3. Разъясните гражданину действующий порядок и сроки отказа от дополнительных услуг (включая «период охлаждения»), а также определите досудебный порядок разрешения возникшего спора через службу Финансового уполномоченного.

2.2. Тестовые задания

1. Совокупность знаний, навыков и личных установок человека в области управления личными денежными средствами, обеспечивающих принятие рациональных финансовых решений, называется:

- а) финансовой грамотностью
- б) бухгалтерским аудитом
- в) венчурным инвестированием
- г) финансовым мониторингом

2. Долговременный процесс обесценения денег, приводящий к снижению их покупательской способности и общему росту цен на товары и услуги, называется:

- а) дефляцией
- б) инфляцией
- в) девальвацией
- г) деноминацией

3. Номинальный доход гражданина за год увеличился на 8%, а инфляция за тот же период составила 12%. Как изменился реальный доход гражданина:

- а) увеличился на 4%
- б) увеличился на 20%
- в) снизился приблизительно на 4%
- г) не изменился

4. При формировании личного бюджета резервный фонд («финансовую подушку безопасности») рекомендуется формировать в размере:

- а) одного дневного заработка
- б) строго 10 000 рублей независимо от расходов
- в) суммы всех кредитных обязательств за пять лет
- г) от 3 до 6 среднемесячных обязательных расходов семьи

5. Вставьте пропущенное слово:

Форма образования и расходования денежных средств конкретного человека или семьи на определенный период времени называется личный (семейный) _____.

6. К обязательным (фиксированным) расходам семейного бюджета относятся:

- а) оплата коммунальных услуг, арендная плата и минимальные расходы на питание
- б) покупка туристической путевки за границу и ювелирных украшений
- в) посещение ресторанов и развлекательных центров
- г) приобретение брендовой одежды премиум-класса

7. Состояние семейного бюджета, при котором сумма запланированных доходов превышает сумму расходов, называется:

- а) дефицитом
- б) профицитом
- в) балансом
- г) рецессией

8. Национальная система платежных карт (НСПК) в Российской Федерации является оператором национальной платежной системы:

- а) Visa
- б) MasterCard
- в) «Мир»
- г) UnionPay

9. Главное отличие дебетовой банковской карты от кредитной заключается в том, что:

- а) по дебетовой карте запрещено оплачивать покупки в интернет-магазинах
- б) кредитная карта не имеет защитного кода на магнитной полосе
- в) дебетовая карта выдается исключительно пенсионерам
- г) по дебетовой карте клиент расходует собственные средства, а по кредитной — заемные средства банка в пределах лимита

10. Вставьте пропущенное слово:

Краткосрочное кредитование банком расчетного или дебетового счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств называется _____.

11. Льготный период кредитования (грейс-период) по кредитной карте представляет собой:

- а) установленный банком срок, в течение которого заемщик пользуется кредитными средствами без уплаты процентов при условии полного погашения задолженности
- б) период, в течение которого банк не начисляет штрафы при полном отказе возвращать кредит
- в) срок бесплатного перевыпуска утерянной банковской карты

г) период рассмотрения заявки на выдачу кредита

12. Какую информацию о банковской карте категорически запрещено сообщать посторонним лицам, включая сотрудников банка:

а) наименование банка, выпустившего карту

б) трехзначный код безопасности (CVV/CVC) на обороте карты и одноразовые пароли подтверждения из SMS

в) имя и фамилию владельца карты, написанные на лицевой стороне

г) срок окончания действия банковской карты

13. Система быстрых платежей (СБП) Банка России позволяет гражданам мгновенно переводить денежные средства между счетами разных банков по:

а) номеру страхового свидетельства СНИЛС

б) паспортным данным получателя

в) номеру мобильного телефона получателя

г) номеру трудовой книжки

14. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках РФ» стандартный максимальный размер страхового возмещения вкладчику в одном банке составляет:

а) 500 000 рублей

б) 700 000 рублей

в) 1 000 000 рублей

г) 1 400 000 рублей

15. Вставьте пропущенное слово:

Причисление начисленных процентов к основной сумме банковского вклада, приводящее к увеличению базы для начисления процентов в следующем периоде, называется _____ процентов.

16. Формула расчета наращенной суммы по простым процентам записывается строкой как:

а) $FV = PV * (1 + r * n)$

б) $FV = PV * (1 + r)^n$

в) $FV = PV / (1 + r * n)$

г) $FV = PV + r / n$

17. Формула расчета наращенной суммы по сложным процентам с ежегодной капитализацией записывается строкой как:

а) $FV = PV * (1 + r * n)$

б) $FV = PV * (1 + r)^n$

в) $FV = PV * r * n / 100$

г) $FV = (PV + r)^n$

18. Вкладчик разместил 100 000 рублей на 2 года под 10% годовых с ежегодной капитализацией. Сумма на счете к концу второго года составит:

а) 110 000 рублей

б) 120 000 рублей

в) 121 000 рублей

г) 130 000 рублей

19. Государственная организация, осуществляющая выплату возмещения по вкладам физических лиц при отзыве лицензии у банка, называется:

а) Федеральная антимонопольная служба

б) Банк ВТБ

- в) Пенсионный фонд России
- г) Агентство по страхованию вкладов (АСВ)

20. Вставьте пропущенное слово:

Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и на участие в управлении обществом, называется _____.

21. Эмиссионная долговая ценная бумага, подтверждающая обязательство эмитента вернуть номинал в установленный срок и выплачивать периодический процентный доход (купон), называется:

- а) облигацией
- б) чеком
- в) коносаментом
- г) простым складским свидетельством

22. Облигации федерального займа (ОФЗ) выпускаются от имени Российской Федерации:

- а) Центральным банком РФ
- б) Министерством финансов РФ
- в) Федеральной налоговой службой
- г) Сбербанком России

23. Распределение инвестиционных средств между различными классами финансовых активов, отраслями и инструментами с целью снижения риска называется:

- а) девальвацией
- б) секьюритизацией
- в) диверсификацией
- г) инкассацией

24. Фундаментальный закон финансового рынка устанавливает следующую связь между риском и доходностью инструмента:

- а) инструменты с нулевым риском всегда приносят максимальную доходность
- б) риск и доходность никак не связаны между собой
- в) чем выше гарантированная доходность, тем ниже инвестиционный риск
- г) чем выше потенциальная доходность инструмента, тем выше уровень риска потери средств

25. Вставьте пропущенное слово:

Часть чистой прибыли акционерного общества, распределяемая среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций, называется _____.

26. Специальный брокерский счет с налоговыми льготами от государства, открываемый физическим лицом, называется:

- а) индивидуальным инвестиционным счетом (ИИС)
- б) расчетным счетом юридического лица
- в) корреспондентским счетом банка
- г) накопительным пенсионным сертификатом

27. Признаком финансовой пирамиды является:

- а) раскрытие ежеквартальной аудированной отчетности и лицензия Банка России
- б) обещание сверхвысокой гарантированной доходности и выплата дохода старым участникам за счет взносов новых участников
- в) вложение средств исключительно в государственные ценные бумаги
- г) обязательная идентификация клиентов по паспорту РФ

28. Полная стоимость потребительского кредита (ПСК) в процентах годовых и денежном выражении должна быть размещена банком:

- а) на оборотной стороне квитанции об оплате
- б) на рекламном баннере в отделении банка
- в) в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы кредитного договора
- г) только в личном кабинете на сайте Центробанка

29. Показатель долговой нагрузки (ПДН) рассчитывается банками по формуле:

- а) $\text{ПДН} = \text{Общая сумма кредита} / \text{Стоимость залога}$
- б) $\text{ПДН} = \text{Сумма процентов} / \text{Первоначальный взнос}$
- в) $\text{ПДН} = \text{Годовой доход} / \text{Срок кредита}$
- г) $\text{ПДН} = (\text{Ежемесячные платежи по всем кредитам} / \text{Среднемесячный доход заемщика}) * 100\%$

30. Вставьте пропущенное слово:

Способ погашения кредита равными по сумме ежемесячными платежами на протяжении всего срока кредитования называется _____ платеж.

31. Способ погашения кредита, при котором основной долг выплачивается равными долями, а размер ежемесячного платежа постепенно уменьшается к концу срока, называется:

- а) дифференцированным платежом
- б) аннуитетным платежом
- в) безакцептным платежом
- г) консолидированным платежом

32. Бюро кредитных историй (БКИ) выполняет функцию:

- а) выдачи кредитов населению под низкий процент
- б) формирования, обработки и хранения информации о кредитных обязательствах и платежной дисциплине заемщиков
- в) принудительного изъятия залогового имущества должников
- г) установления тарифов обязательного страхования

33. Бесплатно получить свой кредитный отчет в каждом бюро кредитных историй гражданин вправе:

- а) только один раз в жизни
- б) неограниченное число раз каждый день
- в) 2 раза в год в электронном виде и 1 раз на бумажном носителе
- г) только после полного погашения всех кредитов

34. Право на «кредитные каникулы» на срок до 6 месяцев предоставляется гражданину при условии:

- а) вступления в повторный брак
- б) смены места жительства или работы
- в) покупки второго объекта недвижимости
- г) снижения среднемесячного дохода более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за прошлый год

35. Вставьте пропущенное слово:

Признанная арбитражным судом или наступившая во внесудебном порядке неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов называется несостоятельностью или _____.

36. Внесудебная процедура банкротства гражданина осуществляется бесплатно через:

- а) Многофункциональный центр (МФЦ)
- б) коммерческий банк-кредитор
- в) нотариальную палату
- г) районный отдел полиции

37. «Период охлаждения» в добровольном страховании — это срок, в течение которого страхователь имеет право:

- а) потребовать выплаты двойного страхового возмещения
- б) отказаться от договора страхования и вернуть уплаченную страховую премию при отсутствии страховых случаев
- в) не платить взносы по кредитному договору
- г) передать страховой полис другому лицу без согласия страховщика

38. Минимальная продолжительность «периода охлаждения», установленная законодательством для отказа от дополнительных добровольных страховок при оформлении кредита, составляет:

- а) 5 календарных дней
- б) 10 календарных дней
- в) 30 календарных дней
- г) 90 календарных дней

39. Договор ОСАГО является обязательным для всех автовладельцев и страхует:

- а) автомобиль страхователя от поломок и износа
- б) риск угона или поджога транспортного средства
- в) имущество страхователя, находящееся в салоне
- г) гражданскую ответственность водителя за вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при ДТП

40. Вставьте пропущенное слово:

Предусмотренная договором страхования часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховой компании, называется _____.

41. Добровольное комплексное страхование автотранспортного средства от рисков ущерба, хищения (угона) или полной гибели называется:

- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) ДМС
- г) ОМС

42. Переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение, права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, называется:

- а) франшизой
- б) суброгацией
- в) факторингом
- г) цессией

43. Базовая ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в Российской Федерации для большинства доходов резидентов составляет:

- а) 4%
- б) 6%
- в) 13%
- г) 20%

44. Специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятость) предусматривает ставки налога:

- а) 13% со всех поступлений
- б) 20% с чистой прибыли
- в) 10% от расходов предприятия
- г) 4% при расчетах с физическими лицами и 6% при расчетах с юридическими лицами и ИП

45. Вставьте пропущенное слово:

Уменьшение налогооблагаемой базы по НДФЛ или возврат части ранее уплаченного налога при покупке жилья, оплате лечения или обучения называется налоговый _____.

46. Предельный годовой доход, позволяющий гражданину применять налоговый режим для самозанятых (НПД), составляет:

- а) 2,4 млн рублей
- б) 5,0 млн рублей
- в) 10,0 млн рублей
- г) 15,0 млн рублей

47. Социальный налоговый вычет по НДФЛ гражданин вправе заявить при оплате:

- а) туристической поездки в отпуск
- б) собственного обучения, обучения детей, медицинских услуг и лекарств
- в) коммунальных платежей за квартиру
- г) процентов по потребительскому кредиту на бытовую технику

48. Максимальный размер расходов на покупку жилья, с которого рассчитывается имущественный налоговый вычет (без учета процентов по ипотеке), составляет:

- а) 1 000 000 рублей (возврат 130 000 руб.)
- б) 1 500 000 рублей (возврат 195 000 руб.)
- в) 2 000 000 рублей (возврат 260 000 руб.)
- г) 3 000 000 рублей (возврат 390 000 руб.)

49. Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ при декларировании полученных доходов подается гражданином в налоговую инспекцию не позднее:

- а) 1 января следующего года
- б) 1 марта следующего года
- в) 1 апреля следующего года
- г) 30 апреля года, следующего за отчетным

50. Вставьте пропущенное слово:

Вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным клиентов через поддельные сайты и ссылки, называется _____.

51. Органом банковского регулирования, надзора и мегарегулятором финансового рынка в РФ является:

- а) Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
- б) Федеральное казначейство
- в) Министерство экономического развития РФ
- г) Счетная палата РФ

52. Досудебное рассмотрение имущественных споров физических лиц с банками, страховыми компаниями и микрофинансовыми организациями осуществляет:

- а) Нотариальная палата РФ
- б) Служба финансового уполномоченного (финансовый омбудсмен)
- в) Общественная палата РФ

г) Арбитражный суд субъекта РФ

53. Направление обращения гражданина к финансовому уполномоченному является:

- а) платным с уплатой госпошлины в размере 3 000 руб.
- б) возможным только при согласии банка
- в) бесплатным для потребителей финансовых услуг
- г) допустимым только через суд общей юрисдикции

54. Лимит суммы имущественных требований потребителя к финансовой организации, подлежащих обязательному рассмотрению финансовым уполномоченным (кроме споров по ОСАГО), составляет:

- а) до 50 000 рублей
- б) до 100 000 рублей
- в) до 250 000 рублей
- г) до 500 000 рублей

55. Вставьте пропущенное слово:

Незаконное считывание информации с магнитной полосы банковской карты с помощью специального накладного устройства на банкомате называется _____.

56. Лицо, которое за денежное вознаграждение передает реквизиты своих банковских карт злоумышленникам для вывода похищенных денег, называется:

- а) дроппером (дропом)
- б) брокером
- в) трейдером
- г) дилером

57. Какая ключевая ставка Банка России делает банковские кредиты более дорогими, а ставки по вкладам более привлекательными для населения:

- а) пониженная ключевая ставка
- б) повышенная ключевая ставка
- в) нулевая ключевая ставка
- г) отрицательная ключевая ставка

58. Способ хищения денежных средств граждан, основанный на психологическом манипулировании и введении человека в заблуждение по телефону, относится к методам:

- а) криптографического шифрования
- б) аудиторской проверки
- в) социальной инженерии
- г) технического реинжиниринга

59. Если гражданин обнаружил несанкционированное списание средств с банковской карты, его первым действием должно быть:

- а) написание отзыва в социальной сети
- б) ожидание следующей банковской выписки
- в) визит в отделение налоговой инспекции
- г) немедленная блокировка карты через мобильное приложение или по телефону горячей линии банка

60. Вставьте пропущенное слово:

Снижение курса национальной валюты по отношению к твердым иностранным валютам или золоту называется _____.

Ключ ответов к тестовым заданиям

№	Ответ	№	Ответ	№	Ответ	№	Ответ
---	-------	---	-------	---	-------	---	-------

1	а	16	а	31	а	46	а
2	б	17	б	32	б	47	б
3	в	18	в	33	в	48	в
4	г	19	г	34	г	49	г
5	бюджет	20	акция	35	банкротство	50	фишинг
6	а	21	а	36	а	51	а
7	б	22	б	37	б	52	б
8	в	23	в	38	в	53	в
9	г	24	г	39	г	54	г
10	овердрафт	25	дивиденд	40	франшиза	55	скимминг
11	а	26	а	41	а	56	а
12	б	27	б	42	б	57	б
13	в	28	в	43	в	58	в
14	г	29	г	44	г	59	г
15	капитализация	30	аннуитетный	45	вычет	60	девальвация

2.3. Написание реферата

Цель написания реферата — углубленное самостоятельное изучение отдельных разделов и тем дисциплины «Основы финансовой грамотности», приобретение навыков работы с нормативно-правовыми актами в финансовой сфере, актами Банка России, научной литературой, аналитическими материалами и статистическими данными, а также выработка умений юридически грамотно оценивать финансовые риски и способы защиты прав потребителей финансовых услуг.

Объем реферата должен составлять от 6 до 12 страниц печатного текста, выполненного через 1,5 интервала шрифтом Times New Roman (кегель 14), поля: левое — 30 мм, правое — 10 мм, верхнее и нижнее — по 20 мм.

Студенческий реферат — это индивидуальная творческая научно-практическая работа обучающегося, в которой на основе анализа законодательства РФ, финансово-экономической литературы и правоприменительной практики всесторонне раскрывается выбранная тема.

Основаниями для оценки реферата служат:

- актуальность темы и степень ее раскрытия с учетом юридической направленности подготовки специалистов;
- глубина правового и финансового анализа, корректность использования терминологии и нормативной базы РФ;
- логическая последовательность изложения материала, обоснованность выводов и предложений;
- культура оформления работы (титальный лист, план, структурированный текст, ссылки на источники, библиографический список);
- качество устного доклада и аргументированность ответов на вопросы в ходе публичной защиты.

Примерный перечень тем рефератов

1. Роль финансовой грамотности и финансовой культуры в профессиональной деятельности юриста.
2. Денежная система Российской Федерации: правовые основы, функции денег и тенденции развития цифрового рубля.
3. Инфляция: причины возникновения, виды и влияние на реальные доходы населения и исполнение долговых обязательств.

4. Национальная система платежных карт (НСПК) и платежная система «Мир»: правовое регулирование и инфраструктура.
5. Современные безналичные платежные инструменты (банковские карты, СБП, электронные кошельки) и правовые риски их использования.
6. Социальная инженерия и кибермошенничество в финансовой сфере: способы манипулирования и алгоритмы правовой защиты граждан.
7. Правовой статус и ответственность «дропперов» в схемах несанкционированного вывода и обналичивания денежных средств.
8. Личный и семейный бюджет: методы финансового планирования, оптимизации расходов и формирования резервного фонда.
9. Система обязательного страхования банковских вкладов в РФ: правовой статус АСВ, порядок и пределы выплаты возмещения.
10. Банковский вклад и накопительный счет: сравнительный финансово-правовой анализ условий договоров.
11. Правовое регулирование потребительского кредитования в РФ: обязательные требования к кредитному договору и расчету ПСК.
12. Показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщика и требования Банка России по ограничению закредитованности граждан.
13. Институт кредитных историй: порядок формирования, право субъекта на ознакомление и процедура оспаривания недостоверных сведений.
14. Кредитные каникулы и реструктуризация задолженности как правовые механизмы поддержки заемщиков в трудной жизненной ситуации.
15. Институт несостоятельности (банкротства) физических лиц: судебный и внесудебный (через МФЦ) порядок признания гражданина банкротом.
16. Страхование как способ управления финансовыми рисками: классификация видов страхования и структура страхового договора.
17. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО): права страхователя и порядок урегулирования убытков.
18. «Период охлаждения» в договорах добровольного страхования: правоприменительная практика и защита заемщиков от навязанных страховок.
19. Основы инвестирования на рынке ценных бумаг: акции, облигации и паевые инвестиционные фонды.
20. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): правовой режим и порядок получения налоговых преференций.
21. Финансовые пирамиды и недобросовестные практики на финансовом рынке: признаки, правовая квалификация и меры противодействия.
22. Налоговая система РФ для физических лиц: порядок исчисления НДФЛ и имущественных налогов.
23. Налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятость): правовые основы, преимущества и ограничения.
24. Налоговые вычеты по НДФЛ: виды (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные), условия и процедура их оформления.
25. Пенсионная система России: структура пенсионных прав граждан и порядок формирования страховой пенсии по старости.
26. Защита прав потребителей финансовых услуг: полномочия Банка России и Роспотребнадзора.

27. Служба финансового уполномоченного (финансового омбудсмана): компетенция, процессуальные сроки и порядок досудебного рассмотрения споров.

2.4. Контрольная работа

Контрольная работа является обязательной формой текущего контроля успеваемости обучающихся, позволяющей комплексно проверить усвоение теоретических знаний, владение финансово-правовым понятийным аппаратом, а также умение производить финансовые расчеты и разрешать практические правовые ситуации.

В течение семестра учебным планом предусмотрено выполнение **двух контрольных работ**.

Требования к выполнению и оформлению контрольной работы:

- Контрольная работа выполняется в письменной форме на отдельном двойном листе.
- Титульный лист оформляется по установленной форме с указанием наименования дисциплины, специальности, номера учебной группы и полных инициалов студента.
- Студент выбирает **два любых теоретических вопроса из блока А** и решает **одну практическую задачу по выбору из блока Б**.
- Ответы на теоретические вопросы должны быть аргументированными, полными, содержать точные юридические и финансовые формулировки со ссылками на законодательство РФ.
- Решение расчетно-практических заданий должно содержать формулы в строчной записи, расшифровку обозначений, последовательный ход вычислений и мотивированный вывод.

Контрольная работа № 1

Тема: «Деньги, платежные инструменты, личное финансовое планирование и сбережения»

Титульный лист

Контрольная работа № 1 по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Специальность 40.02.04 «Юриспруденция», группа 27 (17с)

Ф.И.О. (полностью) _____

Блок А. Теоретические вопросы (выбрать любые два):

1. Сущность, функции и виды современных денег. Понятие инфляции и механизмы ее влияния на покупательную способность личных доходов.
2. Платежные системы и инструменты расчетов: дебетовые карты, кредитные карты, электронные кошельки, Система быстрых платежей (СБП). Преимущества и риски.
3. Финансовая безопасность при совершении платежей в сети Интернет и использовании банкоматов. Понятие фишинга, скимминга и методы социальной инженерии.
4. Личный и семейный бюджет: классификация доходов и расходов, правила ведения бюджета и методология постановки финансовых целей по SMART.
5. Резервный фонд («финансовая подушка безопасности»): назначение, рекомендуемый размер и оптимальные финансовые инструменты для его хранения.
6. Банковский вклад и накопительный счет: экономико-правовые различия. Простые и сложные проценты (капитализация).
7. Государственная система страхования банковских вкладов в РФ: правовой статус АСВ, порядок наступления страхового случая, базовые и специальные лимиты возмещения.

Блок Б. Практические задания и кейсы (решить одну задачу по выбору):

Задание 1 (Расчетное): Гражданин Иванов планирует разместить денежные средства в размере 300 000 рублей во вклад на срок 2 года. Банк «А» предлагает вклад под 12% годово-

вых с начислением простых процентов в конце срока. Банк «Б» предлагает вклад под 11,5% годовых с ежегодной капитализацией процентов (сложные проценты). Рассчитайте наращенную сумму вклада и доход вкладчика для каждого банка. Определите, какое предложение выгоднее для гражданина.

Формулы для расчета:

Простые проценты: $FV = PV * (1 + r * n)$

Сложные проценты: $FV = PV * (1 + r)^n$

где PV — первоначальная сумма, r — годовая процентная ставка в долях единицы, n — срок в годах.

Задание 2 (Ситуационный кейс): Гражданке Петровой на мобильный телефон поступил звонок от лица, представившегося «сотрудником службы безопасности Центрального банка РФ». Звонивший сообщил, что зафиксирована попытка несанкционированного оформления кредита на ее имя, и для спасения сбережений необходимо срочно перевести 250 000 рублей на «безопасный специальный счет», продиктовав код из входящего SMS-сообщения. Петрова выполнила указания, после чего деньги были списаны. Оцените ситуацию с точки зрения финансовой безопасности. Какие признаки указывают на мошенничество? Составьте пошаговый алгоритм действий пострадавшей гражданки по защите своих прав и минимизации ущерба.

Контрольная работа № 2

Тема: «Кредитование, инвестиции, страхование, налоги и защита прав потребителей финансовых услуг»

Титульный лист

Контрольная работа № 2 по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Специальность 40.02.04 «Юриспруденция», группа 27 (17с)

Ф.И.О. (полностью) _____

Блок А. Теоретические вопросы (выбрать любые два):

1. Кредитный договор: существенные условия, порядок расчета и размещения полной стоимости потребительского кредита (ПСК).
2. Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту: сравнительная характеристика структуры выплат и общей переплаты.
3. Бюро кредитных историй (БКИ): структура кредитного отчета, порядок его бесплатно получения и влияние кредитной истории на решения банков.
4. Способы урегулирования проблемной задолженности: кредитные каникулы, реструктуризация, рефинансирование и банкротство физических лиц (судебное и через МФЦ).
5. Страхование физических лиц: виды страхования (ОСАГО, КАСКО, личное страхование), понятие франшизы, суброгации и действие «периода охлаждения».
6. Основы инвестирования: ценные бумаги (акции, облигации), соотношение риска и доходности, диверсификация портфеля и риски финансовых пирамид.
7. Налогообложение физических лиц и самозанятых (НПД). Виды налоговых вычетов по НДФЛ и порядок их получения.
8. Досудебная защита прав потребителей финансовых услуг: статус, полномочия, лимиты рассмотрения споров и порядок обращения к Финансовому уполномоченному.

Блок Б. Практические задания и кейсы (решить одну задачу по выбору):

Задание 1 (Расчетное): Гражданин Смирнов имеет официальный среднемесячный доход 80 000 рублей. В настоящее время он выплачивает потребительский кредит с ежемесячным платежом 16 000 рублей и автокредит с платежом 20 000 рублей. Смирнов обратился в банк за новым кредитом с предполагаемым ежемесячным платежом 12 000 рублей.

Рассчитайте текущий показатель долговой нагрузки (ПДН) гражданина и прогнозный ПДН в случае одобрения новой заявки по формуле: $\text{ПДН} = (\text{Сумма ежемесячных платежей по всем кредитам} / \text{Среднемесячный доход}) * 100\%$.

Оцените риски банка и заемщика с учетом рекомендаций Банка России по ограничению закредитованности.

Задание 2 (Ситуационный кейс): Гражданка Васильева 10 сентября оформила в банке потребительский кредит на сумму 400 000 рублей. При оформлении менеджер банка заявил, что кредит одобряется исключительно при покупке сертификата телемедицинских услуг стоимостью 35 000 рублей и полиса добровольного страхования жизни стоимостью 45 000 рублей, включенных в общую сумму кредита. 22 сентября Васильева обратилась в банк и к страховщику с письменным заявлением об отказе от данных услуг и возврате уплаченных средств, однако получила отказ со ссылкой на пункт договора о невозвратности стоимости опций.

Дайте юридическую оценку действиям банка и страховщика. Разъясните гражданке действие «периода охлаждения» и составьте алгоритм защиты ее прав на досудебной стадии (включая обращение к Финансовому уполномоченному).

Критерии оценки контрольной работы:

«Отлично» (5 баллов): даны полные, исчерпывающие и юридически грамотные ответы на два теоретических вопроса с точным применением понятийного аппарата и норм законодательства РФ; практическое задание решено верно, расчеты произведены без ошибок, представлено аргументированное заключение.

«Хорошо» (4 балла): теоретические вопросы раскрыты достаточно полно, но допущены незначительные неточности в формулировках; практическое задание решено правильно, ход рассуждений верен, но имеются не принципиальные погрешности во оформлении или выводах.

«Удовлетворительно» (3 балла): ответы на теоретические вопросы носят поверхностный или неполный характер; в практическом задании допущены ошибки в вычислениях либо отсутствует необходимое нормативно-правовое обоснование ситуации.

«Неудовлетворительно» (2 балла): теоретические вопросы не раскрыты; практическое задание не решено либо ход решения содержит грубые ошибки, свидетельствующие об отсутствии базовых знаний по дисциплине.

2.5. Практико-ориентированные задания

Практическое занятие «Влияние инфляции на финансовые возможности человека и издержки проведения платежей»

Задача 1.1. Заработная плата помощника юриста в январе составляла 45 000 рублей в месяц. В декабре того же года работодатель увеличил оклад до 49 500 рублей. Официальный уровень инфляции за прошедший год составил 14%. Рассчитайте темп номинального прироста заработной платы, определите изменение реального дохода работника с поправкой на инфляцию по формуле: $\text{Изменение реального дохода} = \text{Темп прироста номинального дохода} - \text{Уровень инфляции}$. Сделайте вывод об изменении реальной покупательной способности заработной платы.

Задача 1.2. Гражданину необходимо перевести 150 000 рублей родственнику в другой регион. Доступны три варианта перевода:

1. через кассу банка с комиссией 1,5% от суммы перевода;
2. банковским переводом по номеру карты с комиссией 1% (но не менее 100 руб.);

3. через Систему быстрых платежей (СБП) Банка России, где до 100 000 руб. в месяц переводы бесплатны, а на сумму превышения комиссия составляет 0,5%.

Рассчитайте затраты гражданина (комиссионные издержки) по каждому варианту и укажите наиболее выгодный способ проведения платежа.

Задача 1.3. В юридическую консультацию обратился клиент, которому при расчете за оказанные услуги передали банкноту номиналом 5 000 рублей с оторванным правым углом (сохранилось около 65% площади банкноты, серия и номер читаемы), а также банкноту номиналом 2 000 рублей, склеенную из двух разных половинок одного номинала. На основании признаков платежеспособности и правил обмена банкнот Банка России разъясните клиенту, подлежат ли данные денежные знаки обмену в кредитных организациях или приему в качестве средства платежа.

Практическое занятие «Расчет полной цены, анализ программ лояльности и выбор наилучшего предложения»

Задача 2.1. Юридическая фирма приобретает комплект справочно-правовых систем. Поставщик «А» предлагает годовую подписку за 72 000 рублей с единовременной скидкой 15% при 100%-й предоплате. Поставщик «Б» предлагает аналогичный комплект с ежемесячной оплатой 5 500 рублей и бесплатным предоставлением модуля судебной практики (рыночная стоимость модуля — 8 000 руб. в год). Рассчитайте итоговые годовые затраты по каждому предложению и обоснуйте экономически выгодный выбор.

Задача 2.2. Покупатель выбирает смартфон стоимостью 60 000 рублей. Магазин предлагает три варианта покупки:

1. прямая скидка 10% от цены;
2. покупка по полной цене с возвратом 15% бонусами программы лояльности (1 бонус = 1 рубль), которые можно потратить только на оплату до 30% следующей покупки;
3. беспроцентная рассрочка на 10 месяцев равными долями без первоначального взноса при условии обязательной покупки сервисной страховки за 4 500 рублей.

Рассчитайте реальные денежные расходы покупателя в момент приобретения и дайте финансовую оценку каждому варианту.

Задача 2.3. Гражданин приобрел на маркетплейсе технически сложный товар (ноутбук) дистанционным способом. При получении товара в пункте выдачи покупатель обнаружил, что цвет корпуса и технические параметры процессора не соответствуют описанию в карточке товара. На основании Закона РФ «О защите прав потребителей» и Правил продажи товаров по договору розничной купли-продажи определите сроки и порядок возврата товара надлежащего/не надлежащего качества при дистанционной торговле, а также порядок возврата денежных средств.

Практическое занятие «Безопасное использование платежных инструментов и противодействие финансовому мошенничеству»

Задача 3.1. Студенту в мессенджере поступило предложение от незнакомого лица оформить на свое имя дебетовую банковскую карту и передать ее вместе с PIN-кодом и доступом к личному кабинету за единовременное вознаграждение в размере 10 000 рублей. Заказчик пояснил, что карта необходима для «транзита средств криптовалютного обменника». Квалифицируйте данную деятельность (статус «дроппера»), перечислите финансовые и уголовно-правовые риски передачи платежных реквизитов третьим лицам с точки зрения законодательства РФ (включая Федеральный закон № 115-ФЗ и ст. 187 УК РФ).

Задача 3.2. Гражданин получил SMS-сообщение якобы от службы доставки с ссылкой на сайт для «оплаты повторной доставки посылки на сумму 150 рублей». Перейдя по ссылке

на визуально идентичную копию сайта транспортной компании, гражданин ввел полные реквизиты своей банковской карты (номер, срок действия, код CVV/CVC) и код подтверждения из SMS. Через 2 минуты с его счета произошло списание 48 000 рублей в адрес зарубежного интернет-магазина. Определите вид совершенного кибермошенничества (фишинг) и составьте пошаговый алгоритм действий пострадавшего по обращению в банк и правоохранительные органы.

Задача 3.3. Покупатель планирует приобрести дорогостоящую фототехнику через малоизвестный интернет-магазин, предлагающий скидку 50% при условии перевода денежных средств на личную карту физического лица по номеру телефона. Сформулируйте не менее четырех обязательных признаков проверки надежности интернет-ресурса (наличие реквизитов юрлица/ИП в ЕГРЮЛ, безопасный протокол соединения https, отзывы, отсутствие онлайн-эквайринга) и составьте правовую рекомендацию для покупателя.

Практическое занятие «Планирование личного бюджета и оценка возможностей повышения доходов»

Задача 4.1. Семья из трех человек имеет ежемесячный совокупный доход 110 000 рублей (заработная плата супругов). Ежемесячные расходы составляют: коммунальные платежи — 9 000 руб., платеж по ипотеке — 32 000 руб., продукты питания — 35 000 руб., транспорт и бензин — 8 000 руб., мобильная связь и интернет — 2 500 руб., развлечения и кафе — 15 000 руб., покупка одежды — 12 000 руб. Рассчитайте баланс бюджета семьи (профицит/дефицит), сгруппируйте расходы на постоянные (обязательные) и переменные (дискреционные), а также рассчитайте рекомендуемый размер «финансовой подушки безопасности» для данной семьи (на 3 месяца).

Задача 4.2. Молодой юрист поставил финансовую цель: «Накопить на первоначальный взнос по ипотеке в размере 600 000 рублей за 2 года». Ежемесячный свободный остаток средств после обязательных расходов составляет 20 000 рублей. Проанализируйте поставленную цель по критериям SMART (конкретность, измеримость, достижимость, актуальность, ограниченность во времени) и предложите варианты корректировки финансового плана для обеспечения ее гарантированного достижения.

Задача 4.3. Составьте расчет оптимизации дефицитного личного бюджета студента: ежемесячные доходы (стипендия и подработка) — 28 000 рублей, расходы — 33 000 рублей (дефицит 5 000 рублей). Разработайте план мероприятий по сокращению непервоочередных расходов и определите возможности увеличения доходов с использованием профессиональных юридических навыков (составление типовых заявлений, договоров в качестве самозанятого).

Практическое занятие «Выбор банка и оценка доходности сберегательных инструментов»

Задача 5.1. Гражданин разместил во вклад 400 000 рублей на срок 3 года. Банк предлагает процентную ставку 10% годовых. Рассчитайте итоговую сумму сбережений к концу третьего года:

1. при начислении простых процентов в конце срока: $FV = PV * (1 + r * n)$;
 2. при начислении сложных процентов с ежегодной капитализацией: $FV = PV * (1 + r)^n$.
- Определите абсолютную разницу в доходности двух вариантов.

Задача 5.2. Вкладчик имеет в банке «Гарант» срочный вклад на сумму 1 100 000 рублей и текущий карточный счет на сумму 450 000 рублей. Приказом Банка России у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций. На основании Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ» рассчитайте сумму страхового воз-

мещения, которую вкладчик получит через АСВ, и определите правовой порядок взыскания оставшейся части денежных средств.

Задача 5.3. Гражданин выбирает между срочным банковским вкладом под 14% годовых без права досрочного снятия (при расторжении ставка 0,01%) и накопительным счетом под 12% годовых с ежедневным начислением процентов на остаток и возможностью снятия без ограничений. Сопоставьте ликвидность, доходность и риски обоих инструментов при условии, что гражданину могут потребоваться денежные средства через 4 месяца для оплаты обучения.

Практическое занятие «Расчет параметров кредитных продуктов и допустимого размера долговой нагрузки»

Задача 6.1. Гражданин с официальным ежемесячным доходом 70 000 рублей выплачивает потребительский кредит с ежемесячным платежом 15 000 рублей и имеет кредитную карту с лимитом 100 000 рублей (минимальный расчетный платеж — 5 000 руб./мес.). Гражданин обратился за новым кредитом с предполагаемым платежом 18 000 рублей в месяц. Рассчитайте текущий и прогнозный показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщика по формуле: $\text{ПДН} = (\text{Ежемесячные платежи по всем кредитам} / \text{Среднемесячный доход}) * 100\%$. Оцените вероятность одобрения кредитной заявки банком с учетом нормативов Банка России.

Задача 6.2. Сравните структуру выплат по кредиту на сумму 300 000 рублей сроком на 1 год при ставке 12% годовых при аннуитетной и дифференцированной схемах погашения. При дифференцированном платеже основной долг гасится ежемесячно равными долями по 25 000 руб., а проценты начисляются на остаток долга. Рассчитайте сумму процентов за первый и последний месяцы пользования кредитом при дифференцированной схеме и объясните, почему аннуитетный платеж приводит к большей общей переплате.

Задача 6.3. Заемщик оформил микрозаем в МФО на сумму 15 000 рублей сроком на 30 дней под максимальную законодательно допустимую ставку 0,8% в день. Рассчитайте сумму начисленных процентов за 30 дней и предельный размер задолженности (включая штрафы и пени), который кредитор вправе начислить заемщику в соответствии с ограничениями Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (правило полуторакратного ограничения задолженности: $\text{Сумма всех начислений} \leq 1,5 * \text{Сумма займа}$).

Практическое занятие «Моделирование личного и семейного бюджета в условиях дефицита и избытка доходов»

Задача 7.1. В связи с непредвиденными расходами на срочное лечение семейный бюджет в текущем месяце сформировался с дефицитом в размере 25 000 рублей при общих доходах 80 000 рублей. Смоделируйте три варианта преодоления кассового разрыва:

1. использование кредитной карты в рамках льготного периода (грейс-периода);
2. частичное расходование средств резервного фонда;
3. оформление микрозайма под 0,8% в день.

Проведите сравнительный экономико-правовой анализ каждого варианта и выберите наименее рискованный.

Задача 7.2. По итогам квартала у гражданина образовался профицит личного бюджета в размере 90 000 рублей. Предложите алгоритм рационального распределения свободных денежных средств между тремя направлениями: пополнение резервного фонда, досрочное частичное погашение кредита под 18% годовых и размещение на фондовом рынке. Обоснуйте приоритетность досрочного погашения дорогого кредита перед инвестированием.

Задача 7.3. Проанализируйте условия банковской льготной программы «Кредит на образование с государственной поддержкой» (фиксированная льготная ставка 3% годовых, льготный период выплаты основного долга на весь срок обучения плюс 9 месяцев). Рассчитайте ежемесячный платеж по процентам в период обучения для кредита на сумму 200 000 рублей и сопоставьте выгоду программы с обычным потребительским кредитом под 19% годовых.

Практическое занятие «Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля и стратегия инвестирования»

Задача 8.1. Инвестор приобрел облигацию федерального займа (ОФЗ) номиналом 1 000 рублей по цене 95% от номинала (950 руб.) со сроком погашения через 1 год и фиксированным полугодовым купоном в размере 50 рублей (100 руб. в год). Рассчитайте совокупный доход инвестора за год (купонные выплаты плюс доход от погашения по номиналу) и определите полную доходность инвестиции к погашению в процентах годовых по формуле: $\text{Доходность} = ((\text{Купоны} + (\text{Номинал} - \text{Цена покупки})) / \text{Цена покупки}) * 100\%$.

Задача 8.2. Гражданин с официальной заработной платой 60 000 рублей в месяц (НДФЛ 13% уплачивается в полном объеме) открыл Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и внес на него 400 000 рублей, купив государственные облигации с доходностью 11% годовых. Рассчитайте сумму налогового вычета на взнос по НДФЛ (тип А / вычет на взносы в рамках ИИС-3), которую гражданин вернет из бюджета за первый год, и совокупную эффективную доходность вложений за первый год с учетом купонного дохода и возврата налога.

Задача 8.3. Начинаящему инвестору предложено вложить 100 000 рублей в «Инновационный потребительский кооператив», обещающий гарантированный доход 35% годовых с ежедневной выплатой процентов и бонусами за каждого привлеченного нового вкладчика. Проанализируйте предложение по критериям Банка России на предмет выявления признаков финансовой пирамиды и составьте правовую рекомендацию для инвестора.

Практическое занятие «Безопасное использование страховых продуктов и урегулирование убытков»

Задача 9.1. В результате дорожно-транспортного происшествия по вине водителя Иванова поврежден автомобиль гражданина Петрова. Стоимость восстановительного ремонта автомобиля Петрова по заключению независимой технической экспертизы составляет 520 000 рублей. Гражданская ответственность Иванова застрахована по полису ОСАГО. На основании Федерального закона № 40-ФЗ «Об ОСАГО» определите сумму, которую выплатит страховая компания потерпевшему, и сумму, которую потерпевший вправе взыскать непосредственно с виновника ДТП Иванова в судебном порядке.

Задача 9.2. Договор добровольного страхования автомобиля (КАСКО) заключен с безусловной франшизой в размере 20 000 рублей. В период действия договора автомобилю причинен ущерб в результате падения дерева на сумму: в первом случае — 14 000 рублей; во втором случае — 85 000 рублей.

Определите сумму страховой выплаты, подлежащей перечислению страхователю по каждому страховому случаю.

Задача 9.3. Гражданин Сидоров при получении автокредита в банке 12 октября подписал договор добровольного страхования жизни и здоровья со страховой премией 70 000 рублей. 20 октября Сидоров решил отказаться от страховки и направил письменное заявление страховщику заказным письмом с описью вложения. Страховая компания отказала в возврате денег, сославшись на то, что заемщик подписал согласие с правилами страхования.

Дайте правовую оценку действиям сторон с учетом норм Указания Банка России о «периоде охлаждения» (30 календарных дней при потребительском кредитовании) и составьте проект досудебной претензии к страховщику.

Практическое занятие «Расчет базовых финансовых показателей бизнеса и анализ рисков стартапа»

Задача 10.1. Юрист планирует открыть кабинет оказания правовых услуг населению в статусе индивидуального предпринимателя на УСН «доходы» (ставка 6%). Ежемесячные постоянные расходы составят: аренда помещения — 30 000 руб., реклама и интернет — 10 000 руб., бухгалтерское обслуживание — 5 000 руб., страховые взносы ИП за себя (в пересчете на месяц) — 4 000 руб. Переменные расходы на одну консультацию (бумага, печать, транспорт) — 300 руб. Средняя стоимость консультации — 2 500 руб. Рассчитайте точку безубыточности (порог рентабельности) в натуральном выражении (количество консультаций в месяц) по формуле: Точка безубыточности = Постоянные расходы / (Цена - Переменные расходы на единицу).

Задача 10.2. Юридическое агентство за отчетный месяц оказало 40 комплексных услуг по сопровождению сделок с недвижимостью по цене 25 000 рублей за сделку. Совокупные постоянные затраты агентства составили 350 000 рублей, переменные затраты на одну сделку — 6 000 рублей. Рассчитайте валовую выручку, общую сумму затрат, прибыль до налогообложения и чистую прибыль агентства при применении налогового режима УСН «доходы минус расходы» (ставка 15%).

Задача 10.3. Проведите сравнительный анализ двух вариантов регистрации деятельности частнопрактикующего юриста: в качестве самозанятого (НПД) и в качестве индивидуального предпринимателя на патентной системе (ПСН). Сопоставьте налоговые ставки, требования к ведению учета, ограничения по годовому доходу (2,4 млн руб. для НПД и 60 млн руб. для ПСН) и обязательства по уплате фиксированных страховых взносов.

Практическое занятие «Применение налоговых вычетов и налогообложение самозанятых граждан»

Задача 11.1. Гражданин Иванов в течение года официально заработал 840 000 рублей (удержан НДФЛ по ставке 13% в сумме 109 200 руб.). В этом же году он оплатил свое очное обучение в колледже в размере 90 000 рублей и стоматологическое лечение в размере 60 000 рублей (обычное лечение). Рассчитайте сумму социального налогового вычета, сумму НДФЛ к возврату из бюджета (по формуле: Возврат НДФЛ = Сумма вычета * 0,13) и определите перечень подтверждающих документов для подачи декларации 3-НДФЛ в налоговый орган.

Задача 11.2. Гражданка Петрова приобрела квартиру стоимостью 3 200 000 рублей за счет собственных средств. Ее официальный годовой доход составляет 1 200 000 рублей (уплаченный НДФЛ 13% — 156 000 руб.). На основании ст. 220 НК РФ рассчитайте максимальный размер имущественного налогового вычета, причитающуюся к возврату сумму налога и определите, за сколько лет гражданка сможет полностью вернуть полагающийся налог.

Задача 11.3. Самозанятый юрисконсульт (плательщик НПД) за месяц получил доход от оказания консультационных услуг гражданам в размере 60 000 рублей и от составления договоров для юридического лица (ООО) в размере 90 000 рублей. Рассчитайте сумму налога на профессиональный доход за месяц по ставкам 4% и 6% и укажите срок его уплаты через мобильное приложение «Мой налог».

Практическое занятие «Алгоритм действий и защита прав потребителей в финансовой сфере»

Задача 12.1. Страховая компания выплатила потерпевшему по ОСАГО страховое возмещение в размере 65 000 рублей, тогда как независимая экспертиза установила стоимость восстановительного ремонта с учетом износа в размере 110 000 рублей (разница — 45 000 руб.). Потерпевший направил претензию страховщику, но получил отказ. На основании Федерального закона № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» составьте алгоритм дальнейших действий гражданина (сроки, форма обращения к финансовому омбудсмену, юридическая сила его решения).

Задача 12.2. Коммерческий банк в одностороннем порядке увеличил процентную ставку по ранее выданному потребительскому кредиту с 14% до 19% годовых, уведомив заемщика SMS-сообщением со ссылкой на пункт договора о праве банка менять ставку при изменении ключевой ставки Банка России. На основании ст. 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» дайте правовую оценку действиям банка и подготовьте проект заявления в Банк России и Роспотребнадзор.

Задача 12.3. Микрофинансовая организация после возникновения у гражданина 20-дневной просрочки по микрозайму начала совершать более 6 телефонных звонков в сутки заемщику, а также отправлять текстовые сообщения с угрозами его родственникам и коллегам по работе. Проанализируйте действия кредитора с точки зрения Федерального закона № 230-ФЗ (о защите прав физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности), укажите установленные законом ограничения взаимодействия и определите надзорный орган, уполномоченный привлекать нарушителей к ответственности (ФССП России).

2.6. Деловые игры.

Примерный перечень деловых игр

1. Деловая игра «Прием граждан в юридической консультации: Защита прав заемщика и противодействие навязанным финансовым услугам»

Цель: сформировать практические навыки консультирования граждан по вопросам потребительского кредитования, выявления скрытых комиссий и навязанных дополнительных услуг, расчета показателя долговой нагрузки (ПДН), а также подготовки пакета досудебных документов (претензия банку/страховщику, обращение в Службу финансового уполномоченного).

Роли участников:

- **«Юрисконсульты консультационного центра»** (команды по 2–3 студента) — ведут опрос клиента, проводят правовой и финансовый анализ кредитной документации, вырабатывают стратегию защиты и составляют проекты процессуальных документов.
- **«Клиент» (гражданин-заемщик)** — излагает фабулу дела, отвечает на уточняющие вопросы юристов, предоставляет кредитное досье.
- **«Юридический департамент банка / страховой компании»** — формулирует возражения на претензию, обосновывая позицию свободой договора (ст. 421 ГК РФ) и фактом добровольного подписания заемщиком всех согласий.
- **«Экспертная комиссия / Финансовый уполномоченный»** (преподаватель и назначенные эксперты) — оценивают правовую грамотность, правильность расчетов и выносят итоговое решение.

Сценарий и фабула кейса:

Гражданин обратился за получением автокредита на сумму 900 000 руб. При оформлении сделки кредитный менеджер заявил, что одобрение ставки 14,5% годовых возможно исключительно при покупке «Пакета уверенности» стоимостью 120 000 руб., включающего:

1. Полис добровольного страхования жизни и здоровья — 50 000 руб.
2. Сертификат на круглосуточную юридическую помощь на дорогах от сторонней компании — 45 000 руб.
3. Опционный договор на непериодическое консультационное обслуживание — 25 000 руб.

Все суммы были включены в тело кредита, в результате чего общая задолженность составила 1 020 000 руб., а ПСК выросла до 23,8% годовых. Через 18 дней после подписания договора гражданин решил отказаться от всех дополнительных услуг и вернуть деньги, но банк и компании-партнеры ответили отказом, указав, что «период охлаждения» распространяется только на страхование, а по сертификатам и опционам услуга считается оказанной в момент заключения договора.

Этапы и регламент игры:

Этап 1. Интервьюирование и аудит документов (10 минут): Юрисконсульты изучают кредитный договор, индивидуальные условия, полисы и заявления о предоставлении дополнительных услуг; выявляют нарушения ст. 7 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей».

Этап 2. Расчетно-аналитическая работа (10 минут): Расчет реальной переплаты по кредиту, расчет сумм, подлежащих возврату в рамках 30-дневного срока отказа от любых дополнительных услуг, расчет штрафных санкций и процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ).

Этап 3. Подготовка проектов процессуальных документов (15 минут): Составление досудебной претензии в банк/страховую организацию и проекта заявления Главному финансовому уполномоченному.

Этап 4. Раунд переговоров и публичная защита правовой позиции (10 минут на команду): Защита позиции перед юристами банка и экспертной комиссией, аргументация неприменимости ссылок банка на отказ от возврата денег по опционным договорам.

Критерии оценки:

- Точность выявления неправомерных условий кредитного договора — до 5 баллов.
- Правильность финансовых и процентных расчетов — до 5 баллов.
- Соответствие структуры и реквизитов составленных документов нормативным требованиям ФЗ № 123-ФЗ и ФЗ № 353-ФЗ — до 5 баллов.
- Ораторское мастерство, логика и корректность ведения правовой дискуссии — до 5 баллов.

2. Деловая игра «Судебное заседание: Защита прав потребителя финансовых услуг при неполной выплате страхового возмещения по ОСАГО»

Цель: освоить процессуальный порядок и специфику защиты прав граждан в спорах со страховыми организациями, закрепление навыков применения Единой методики Банка России расчета ущерба, Закона об ОСАГО и законодательства о защите прав потребителей.

Сюжетная линия:

В результате ДТП автомобилю потерпевшего причинены значительные повреждения. Страховая компания признала случай страховым, но вместо направления на восстановительный ремонт на СТОА перечислила на банковскую карту потерпевшего 140 000 руб., сославшись на отсутствие договоров со станциями техобслуживания, соответствующими

критериям удаленности. Потерпевший провел независимую техническую экспертизу: стоимость восстановительного ремонта без учета износа составила 290 000 руб., с учетом износа — 210 000 руб. Потерпевший прошел процедуру досудебного обращения к финансовому уполномоченному, который частично удовлетворил требования, взыскав доплату с учетом износа (70 000 руб.). Гражданин обратился в суд общей юрисдикции с требованием взыскать реальный ущерб без учета износа (так как страховщик незаконно заменил натуральный ремонт выплатой), неустойку за каждый день просрочки (1% в день по закону об ОСАГО), потребительский штраф (50%) и компенсацию морального вреда.

Роли:

1. **Судья** — ведет процесс, следит за регламентом, оценивает доказательства, выносит мотивированное решение.
2. **Истец и его представитель (адвокат)** — обосновывают неправомерность односторонней замены формы страхового возмещения, доказывают право на получение полной суммы ремонта без износа по ст. 15, 393, 1064 ГК РФ.
3. **Ответчик (представитель страховой компании)** — настаивает на законности выплаты с учетом износа, ссылается на решение финансового уполномоченного и просит снизить неустойку и штраф по ст. 333 ГК РФ.
4. **Свидетель-эксперт (техник-эксперт)** — дает пояснения по методике оценки повреждений и расчету стоимости нормо-часа.

Алгоритм проведения судебного заседания:

- Открытие судебного заседания, проверка явки, разъяснение прав и обязанностей.
- Доклад сути исковых требований и возражений ответчика.
- Исследование письменных материалов дела: акт осмотра ТС, заключение финансового омбудсмана, платежные поручения, калькуляция независимой экспертизы.
- Прения сторон: правовой спор о соотношении натуральной формы возмещения по п. 15.1 ст. 12 Закона об ОСАГО и денежной выплаты.
- Вынесение решения суда и его резолютивное оглашение.

Критерии оценки:

- Знание актуальных правовых позиций Верховного Суда РФ по спорам в сфере ОСАГО — до 5 баллов.
- Обоснованность расчета заявленных сумм неустойки и штрафа — до 5 баллов.
- Соблюдение норм процессуального права (ГПК РФ) — до 5 баллов.

3. Деловая игра «Финансово-правовой консалтинг: Регистрация юридической практики, выбор налогового режима и финансовая безопасность стартапа»

Цель: выработать навыки комплексного экономико-правового сопровождения открытия малого бизнеса, выбора оптимальной формы ведения деятельности (самозанятость на НПД, ИП на УСН/ПСН, ООО), планирования налоговой нагрузки и составления базового финансового плана.

Порядок проведения:

- Студенты разбиваются на проектные группы по 3–4 человека («Консалтинговые юридические бюро»).
- Каждая группа получает техническое задание от начинающего предпринимателя:

Кейс 1: Выпускник колледжа открывает частную практику по составлению договоров и представительству в судах граждан (планируемый доход — 150 000 руб./мес., наемных работников нет).

Кейс 2: Трое партнеров открывают агентство недвижимости и правовой экспертизы сделок с арендой офиса и наймом 4 сотрудников (планируемый оборот — 1,2 млн руб./мес., расходы на персонал и аренду — 600 000 руб./мес.).

– **Задачи команд:**

1. Выбрать организационно-правовую форму и аргументировать ее с точки зрения ответственности по долгам и простоты регистрации.
2. Провести сравнительный расчет налоговой нагрузки при трех системах: НПД (4%/6%), УСН «доходы» (6%), УСН «доходы минус расходы» (15%).
3. Составить смету расходов стартапа, рассчитать обязательные фиксированные страховые взносы и определить точку безубыточности.
4. Разработать шаблон договора на оказание юридических услуг с клиентом, исключающий риски признания его незаключенным и защищающий от неплатежей (условия об авансировании, неустойке, порядке подписания актов).

Защита проектов: Публичная презентация бизнес-плана перед экспертной комиссией и оппонирующими командами.

4. Круглый стол / Дискуссионная сессия «Кибермошенничество, дропперство и финансовая безопасность: баланс публично-правовой ответственности и защиты граждан»

Цель: комплексное обсуждение правовых, экономических и организационных механизмов противодействия мошенничеству в финансово-цифровой среде.

Тематические направления для дискуссий и докладов:

1. **Правовой статус дропперов (дропов):** гражданско-правовые последствия (взыскание неосновательного обогащения по ст. 1102 ГК РФ) и уголовная ответственность по ст. 187 УК РФ (неправомерный оборот средств платежей).
2. **Обязанности банков по предотвращению несанкционированных переводов:** порядок проверки подозрительных операций по базе данных Банка России и двухдневный «период охлаждения» для переводов на подозрительные счета.
3. **Методы социальной инженерии:** психологические паттерны обмана и пределы гражданско-правовой ответственности кредитных организаций при добровольной передаче клиентом кодов авторизации третьим лицам.
4. **Внесудебное и судебное банкротство граждан как способ выхода из тяжелой долговой ситуации:** злоупотребления институтом банкротства и механизмы выявления недобросовестности должника.

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ

Тестовые задания

1. Свойство активов или денежных инструментов быстро и с минимальными издержками обмениваться на любые товары, работы или услуги называется:

- а) абсолютной ликвидностью
- б) инвестиционной диверсификацией
- в) скрытой инфляцией
- г) кредитной эмиссией

2. Единая биометрическая система (ЕБС) в банковской сфере Российской Федерации используется для:

- а) автоматического начисления штрафов за нарушение налогового законодательства

- б) удаленной идентификации и аутентификации клиентов при открытии счетов и проведении финансовых операций без личного визита в банк
- в) определения точного размера страховой пенсии гражданина
- г) принудительного списания просроченной задолженности по исполнительным листам

3. При совершении покупки товара в розничном магазине надлежащим первичным документом, подтверждающим факт заключения публичного договора купли-продажи и расчет, признается:

- а) гарантийный талон производителя
- б) рекламный буклет торговой сети
- в) фискальный кассовый чек (бумажный или направленный в электронной форме)
- г) бейдж продавца-консультанта

4. Цифровой рубль в Российской Федерации по своему правовому статусу представляет собой:

- а) частную децентрализованную криптовалюту коммерческих банков
- б) иностранный электронный платежный инструмент
- в) бонусные баллы государственной программы лояльности
- г) третью форму национальной валюты РФ, выпускаемую исключительно Банком России на специальной платформе

5. Совокупность наличных денег в обращении и остатков безналичных средств на счетах физических, юридических лиц и предприятий образует:

- а) денежную массу (агрегат M2)
- б) золотовалютный резерв Правительства РФ
- в) кредитный портфель микрофинансовых организаций
- г) уставный капитал страховой компании

6. Платежный агент, принимающий платежи от физических лиц через терминалы за услуги ЖКХ и связь, в силу Федерального закона № 103-ФЗ обязан:

- а) хранить все принятые деньги в личном сейфе руководителя
- б) использовать специальный банковский счет для зачисления и отдельного учета всех принятых от граждан денежных средств
- в) удерживать налог на прибыль с каждого плательщика в размере 20%
- г) оформлять полис добровольного страхования на каждого клиента

7. Практика назначения интернет-магазинами или маркетплейсами различных цен на один и тот же товар для разных покупателей в зависимости от их цифрового профиля называется:

- а) девальвацией национальной валюты
- б) валютным клирингом
- в) ценовой дискриминацией (динамическим ценообразованием)
- г) добровольной сертификацией

8. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ банк обязан приостановить совершение перевода денежных средств на 2 дня («период охлаждения»), если:

- а) сумма перевода не превышает 1 000 рублей
- б) перевод осуществляется между близкими родственниками
- в) операция проводится в ночное время суток
- г) реквизиты получателя содержатся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов без согласия клиента

9. К группе работающих (доходных) активов личного бюджета гражданина относятся:

- а) сдаваемая в аренду коммерческая недвижимость, банковские вклады и дивидендные ценные бумаги
- б) личный легковой автомобиль, используемый исключительно для семейных поездок
- в) предметы домашней обстановки, мебель и бытовая электроника
- г) приобретенная для личного пользования одежда и обувь

10. При прогнозировании доходности долгосрочных сбережений в условиях высокой инфляции реальная ставка процента приближенно рассчитывается по формуле:

- а) Реальная ставка = Номинальная ставка * Уровень инфляции
- б) Реальная ставка = Номинальная ставка - Уровень инфляции
- в) Реальная ставка = Номинальная ставка + Уровень инфляции
- г) Реальная ставка = Уровень инфляции / Номинальная ставка

11. Если банковский вклад открыт гражданином в пользу третьего лица (ст. 842 ГК РФ), то право вкладчика переходит к этому третьему лицу с момента:

- а) подписания договора первоначальным вкладчиком
- б) отзыва лицензии у коммерческого банка
- в) предъявления третьим лицом первого требования к банку либо выражения намерения воспользоваться правами вкладчика
- г) достижения третьим лицом возраста 14 лет

12. По договору банковского сейфа (аренды индивидуальной банковской ячейки) без описи вложения банк несет ответственность перед клиентом за:

- а) рыночное падение стоимости ценных бумаг, находящихся в сейфе
- б) обесценение наличных денежных средств вследствие инфляции
- в) уплату подоходного налога с хранимых в сейфе доходов
- г) обеспечение целостности сейфа, исправность замков и исключение несанкционированного доступа третьих лиц

13. Гражданин, выступивший поручителем по кредитному договору своего коллеги, в случае неисполнения должником своих обязательств (по общему правилу ст. 363 ГК РФ):

- а) несет солидарную ответственность с должником в том же объеме, включая уплату процентов и судебных издержек
- б) отвечает перед банком только в пределах 10% от суммы кредита
- в) полностью освобождается от выплат, если должник уволился с работы
- г) обязан передать банку в собственность свое единственное жилье

14. Полная стоимость потребительского кредита (ПСК) в денежном выражении показывает:

- а) чистую процентную ставку без дополнительных комиссий
- б) общую сумму всех платежей заемщика по кредиту, включая основной долг, проценты и обязательные сопутствующие услуги
- в) размер государственной пошлины за регистрацию залога
- г) рыночную стоимость имущества, приобретенного на кредитные средства

15. Оформление нового кредита на более выгодных условиях (под меньший процент или на более длительный срок) для досрочного погашения ранее взятых кредитов называется:

- а) реструктуризацией долга
- б) цессией
- в) рефинансированием кредита
- г) капитализацией задолженности

16. Изменение кредитным учреждением условий действующего кредитного договора (увеличение срока, отсрочка платежа, снижение ставки) для заемщика в сложной ситуации — это:

- а) кредитная экспансия
- б) процедура наблюдения
- в) факторинг
- г) реструктуризация задолженности

17. В соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» срок хранения кредитной истории в БКИ составляет:

- а) 7 лет со дня последнего изменения содержащейся в ней информации
- б) строго 1 календарный год
- в) 25 лет с момента первого обращения за кредитом
- г) бессрочно без права аннулирования записей

18. В соответствии с Федеральным законом № 230-ФЗ коллекторам и кредиторам при взаимодействии с должником-гражданином по телефону запрещено:

- а) сообщать свои фамилию, имя и наименование кредитора
- б) звонить в рабочие дни с 22:00 до 08:00 и в выходные/праздничные дни с 20:00 до 09:00
- в) направлять почтовые уведомления по адресу регистрации должника
- г) обращаться в суд с исковым заявлением о взыскании задолженности

19. Правом на предоставление «ипотечных каникул» на срок до 6 месяцев гражданин может воспользоваться при соблюдении условия, что:

- а) ипотечный кредит взят на покупку производственного цеха
- б) жилье является вторым или третьим объектом недвижимости в собственности
- в) предметом ипотеки является единственное пригодное для постоянного проживания заемщика жилье, а размер кредита не превышает установленный лимит
- г) сумма ежемесячного платежа составляет менее 10% от дохода

20. В ходе процедуры реализации имущества при судебном банкротстве гражданина в конкурсную массу не может быть включено (ст. 446 ГПК РФ):

- а) легковой автомобиль премиум-класса
- б) загородный коттедж, используемый в качестве дачи
- в) пакет акций публичных корпораций
- г) единственное пригодное для постоянного проживания жилое помещение (если оно не находится в ипотеке)

21. Акции наиболее крупных, надежных и высоколиквидных компаний с устойчивыми показателями прибыли на фондовом рынке называют:

- а) «голубыми фишками»
- б) венчурными облигациями
- в) деривативами третьего эшелона
- г) мусорными активами

22. Рыночная цена облигации на биржевых торгах, как правило, выражается в:

- а) абсолютной сумме начисленных купонов в рублях
- б) процентах от ее номинальной стоимости
- в) количестве акций, на которые ее можно обменять
- г) ставке рефинансирования Банка России

23. Часть купонного дохода по облигации, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших со дня выплаты предшествующего купона, называется:

- а) дисконтной премией

- б) базовой маржой
- в) накопленным купонным доходом (НКД)
- г) дивидендным гэпом

24. Источником пассивного дохода гражданина на финансовом рынке признаются:

- а) заработная плата по трудовому договору
- б) авторский гонорар за выполнение разового заказа
- в) вознаграждение по договору гражданско-правового подряда
- г) регулярные купонные выплаты по облигациям и дивиденды по акциям

25. Статус «квалифицированного инвестора» физическому лицу необходим для:

- а) получения доступа к сложным и высокорискованным финансовым инструментам (иностранным ценным бумагам, закрытым ПИФам, деривативам)
- б) освобождения от уплаты любых налогов с доходов на бирже
- в) автоматического удвоения страхового лимита по банковским вкладам
- г) открытия счета в зарубежном банке без уведомления ФНС

26. Предельная денежная сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного или личного страхования, — это:

- а) страховой тариф
- б) страховая сумма
- в) страховая премия
- г) страховой бонус

27. Плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховой компании в порядке и в сроки, установленные договором, называется:

- а) франшизой
- б) суброгацией
- в) страховой премией
- г) инвестиционным доходом

28. Полис ДСАГО (добровольное страхование автогражданской ответственности) оформляется водителем в целях:

- а) получения компенсации за повреждения собственного автомобиля при ДТП
- б) возмещения стоимости украденных из автомобиля личных вещей
- в) бесплатного прохождения ежегодного технического осмотра
- г) увеличения лимита страховых выплат за вред, причиненный чужому имуществу или здоровью, сверх базового лимита по ОСАГО

29. Обязательному страхованию профессиональной ответственности в соответствии с законодательством РФ подлежит деятельность:

- а) нотариусов, занимающихся частной практикой, и арбитражных управляющих
- б) юрисконсультов государственных учреждений
- в) преподавателей юридических дисциплин
- г) секретарей судебного заседания

30. Наличие у лица основанной на законе или договоре материальной заинтересованности в сохранении застрахованного имущества именуется:

- а) страховым тарифом
- б) страховым интересом
- в) периодом охлаждения
- г) страховой цессией

31. К переменным издержкам юридической консультации относятся:

- а) фиксированная абонентская плата за аренду офисного помещения
- б) повременный должностной оклад администратора
- в) прямые расходы на приобретение бумаги, почтовые отправления и госпошлины по конкретным делам клиентов
- г) ежемесячные платежи за охранную сигнализацию

32. Порог рентабельности (точка безубыточности) в денежном выражении рассчитывается по формуле (где $Z_{\text{пост}}$ — постоянные затраты, $K_{\text{мд}}$ — коэффициент маржинального дохода):

- а) $TБ_{\text{ден}} = Z_{\text{пост}} * K_{\text{мд}}$
- б) $TБ_{\text{ден}} = K_{\text{мд}} / Z_{\text{пост}}$
- в) $TБ_{\text{ден}} = Z_{\text{пост}} - K_{\text{мд}}$
- г) $TБ_{\text{ден}} = Z_{\text{пост}} / K_{\text{мд}}$

33. Привлечение финансовых ресурсов для коммерческого стартапа от множества граждан через специализированные интернет-платформы называется:

- а) краудфандингом (краудинвестингом)
- б) государственным секвестром
- в) санацией предприятия
- г) межбанковским клирингом

34. Руководитель или учредитель организации-банкрота может быть привлечен к субсидиарной ответственности по долгам компании, если:

- а) организация своевременно подала заявление о собственном банкротстве
- б) банкротство наступило вследствие его недобросовестных, неправомерных действий или вывода активов
- в) уставный капитал был внесен безналичными денежными средствами
- г) компания применяла упрощенную систему налогообложения

35. Начиная с определенных порогов годового дохода гражданина, в РФ применяется ставка НДФЛ в размере:

- а) 4%
- б) 9%
- в) 15%
- г) 35%

36. Срок уплаты физическими лицами имущественных налогов (транспортного, земельного, на имущество) за предшествующий календарный год установлен:

- а) не позднее 30 апреля текущего года
- б) не позднее 1 июля текущего года
- в) не позднее 1 сентября текущего года
- г) не позднее 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом

37. Налоговой базой для исчисления налога на имущество физических лиц в отношении квартир и жилых домов признается их:

- а) кадастровая стоимость
- б) балансовая остаточная стоимость
- в) первоначальная сметная себестоимость
- г) рыночная стоимость по оценке риелтора

38. Стандартный налоговый вычет по НДФЛ на первого и второго ребенка предоставляется родителю за каждый месяц до тех пор, пока его доход с начала года не превысит:

- а) 100 000 рублей

б) установленный законодательством предельный лимит годового дохода (350 000 / 450 000 руб.)

в) 1 000 000 рублей

г) размер минимальной заработной платы в регионе

39. Правом на получение профессионального налогового вычета по НДФЛ в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов обладают:

а) штатные работники аппарата мировых судей

б) пенсионеры и инвалиды I группы

в) физические лица, выполняющие работы или оказывающие услуги по договорам гражданско-правового характера, а также авторы произведений науки и искусства

г) военнослужащие срочной службы

40. Для получения права на назначение страховой пенсии по старости на общих основаниях гражданин должен одновременно иметь:

а) только непрерывный трудовой стаж не менее 5 лет

б) диплом о высшем профессиональном образовании и статус госслужащего

в) открытый индивидуальный инвестиционный счет

г) достижение установленного пенсионного возраста, наличие минимального страхового стажа и минимальной величины индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК)

41. Пособие по временной нетрудоспособности («больничный») в РФ финансируется:

а) за счет средств Социального фонда России (СФР) и средств работодателя (за первые три дня заболевания)

б) исключительно за счет личных накоплений работника

в) из средств профсоюзного бюджета организации

г) за счет кредитных ресурсов Банка России

42. Форма непосредственного участия жителей муниципального образования в выдвижении, отборе и контроле за реализацией проектов благоустройства за счет бюджета называется:

а) арбитражным процессом

б) инициативным (партиципаторным) бюджетированием

в) эмиссионным финансированием

г) налоговым администрированием

43. При возникновении спора со страховой компанией или банком потребитель до обращения к финансовому уполномоченному обязан направить организации претензию, срок ответа на которую составляет:

а) 3 календарных дня

б) 5 рабочих дней

в) от 15 до 30 дней (в зависимости от формы направления и существа претензии)

г) 6 месяцев со дня нарушения права

44. Вступившее в законную силу решение Финансового уполномоченного:

а) носит исключительно рекомендательный характер и не обязательно для банка

б) подлежит обязательному утверждению председателем районного суда

в) может быть исполнено только при наличии согласия службы безопасности банка

г) обязательно для исполнения финансовой организацией и, в случае неисполнения, влечет выдачу потребителю удостоверения, имеющего силу исполнительного листа

45. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) вправе привлечь банк к административной ответственности по ст. 14.8 КоАП РФ за:

а) включение в кредитный договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя (например, безакцептное списание или запрет подсудности по выбору потребителя)

б) повышение Банком России официальной ключевой ставки

в) отказ в выдаче кредита неплатежеспособному клиенту

г) проведение плановой проверки пожарной сигнализации в офисе

46. В случае несогласия с решением финансового уполномоченного потребитель финансовых услуг вправе обратиться с иском к финансовой организации в:

а) Международный коммерческий арбитражный суд

б) суд общей юрисдикции в течение 30 дней после вступления решения в силу

в) Следственный комитет Российской Федерации

г) Федеральную антимонопольную службу

47. Специальным подразделением Банка России, осуществляющим рассмотрение жалоб граждан на неправомерные действия банков, МФО и страховщиков, является:

а) Департамент валютного контроля

б) Управление кассовых операций

в) Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

г) Комитет банковского надзора по ликвидации долгов

48. Практика навязывания клиентам одного финансового продукта под видом другого (например, продажа полиса инвестиционного страхования жизни под видом высокодоходного вклада) называется:

а) овердрафтом

б) клирингом

в) факторингом

г) мисселингом

49. Финансовые платформы (финансовые маркетплейсы), действующие в соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ, позволяют гражданам:

а) дистанционно открывать вклады и приобретать страховые продукты различных финансовых организаций по всей России без визита в их отделения

б) уклоняться от уплаты налога на доходы физических лиц

в) совершать анонимные расчеты в иностранной валюте

г) списывать задолженность по кредитам без решения суда

50. Новое правило законодательства РФ о переводах денежных средств возлагает на банк обязанность вернуть клиенту похищенные мошенниками средства в полном объеме в течение 30 дней, если:

а) клиент самостоятельно передал злоумышленникам секретный СМС-код

б) банк допустил перевод средств на счет, который уже содержался в базе данных Банка России о мошеннических счетах

в) сумма ущерба составила менее 500 рублей

г) перевод был осуществлен с использованием наличных денег через кассу

Ключ к итоговому тесту

вопрос	ответ	вопрос	ответ	вопрос	ответ	вопрос	ответ	вопрос	ответ
1	а	11	в	21	а	31	в	41	а
2	б	12	г	22	б	32	г	42	б
3	в	13	а	23	в	33	а	43	в
4	г	14	б	24	г	34	б	44	г

5	а	15	в	25	а	35	в	45	а
6	б	16	г	26	б	36	г	46	б
7	в	17	а	27	в	37	а	47	в
8	г	18	б	28	г	38	б	48	г
9	а	19	в	29	а	39	в	49	а
10	б	20	г						

ВОПРОСЫ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМУ ЗАЧЕТУ

1. Понятие финансовой грамотности и финансовой культуры. Роль финансовых знаний в профессиональной деятельности юриста.
2. Деньги: происхождение, сущность, функции и виды современных денег. Правовые основы денежного обращения в РФ.
3. Инфляция: понятие, причины, виды, измерение и влияние на реальные доходы граждан и финансовые обязательства.
4. Платежные инструменты: наличные и безналичные расчеты, дебетовые и кредитные карты, электронные кошельки. Преимущества и риски.
5. Национальная система платежных карт (НСПК), платежная система «Мир» и Система быстрых платежей (СБП): правовые основы и принципы функционирования.
6. Покупки и ценообразование: обязательная информация о товаре (услуге), ценовая дискриминация, скидки, бонусы и кэшбэк. Особенности покупок на маркетплейсах.
7. Финансовая безопасность при проведении расчетов: защита персональных данных, безопасность при пользовании банкоматами и онлайн-банком.
8. Социальная инженерия и кибермошенничество (фишинг, скимминг, телефонное мошенничество): техники обмана и алгоритмы правовой защиты.
9. Правовой статус «дропперов»: уголовно-правовые и гражданско-правовые последствия участия в схемах вывода денежных средств.
10. Личный и семейный бюджет: понятие, виды доходов и расходов, структура и принципы балансировки (дефицит, профицит, баланс).
11. Финансовое планирование и постановка финансовых целей по методологии SMART.
12. Резервный фонд («финансовая подушка безопасности»): назначение, расчет размера и оптимальные инструменты хранения.
13. Сбережения: формы сбережений, банковский вклад и накопительный счет. Простые и сложные проценты (капитализация).
14. Государственная система страхования вкладов в РФ: правовой статус АСВ, порядок наступления страхового случая, базовые и повышенные лимиты возмещения.
15. Кредитование: сущность, принципы кредитования, виды кредитов и займов. Существенные условия кредитного договора.
16. Полная стоимость потребительского кредита (ПСК): понятие, порядок расчета, структура и требования к размещению в договоре.
17. Показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщика: формула расчета, нормативные ограничения и оценка рисков неплатежеспособности.
18. Способы погашения кредита: аннуитетные и дифференцированные платежи, их структура и сравнительная экономическая выгода.
19. Бюро кредитных историй (БКИ): структура кредитного отчета, порядок его получения гражданином и процедура исправления ошибок.
20. Способы урегулирования проблемной задолженности: кредитные каникулы, реструктуризация и рефинансирование кредитов.
21. Несостоятельность (банкротство) физических лиц: основания, судебная процедура и внесудебное банкротство через МФЦ.
22. Страхование как способ управления финансовыми рисками: понятие, принципы, участники страховых правоотношений, виды страхования.

23. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО): существенные условия, лимиты выплат и порядок урегулирования убытков.
24. Добровольное имущественное страхование (КАСКО, страхование недвижимости): понятие франшизы, суброгация.
25. «Период охлаждения» в договорах добровольного страхования: правовой механизм отказа от навязанных финансовых услуг и возврата страховой премии.
26. Инвестирование: цели, риски, соотношение риска и доходности, ликвидность активов. Принцип диверсификации инвестиционного портфеля.
27. Основные виды ценных бумаг на фондовом рынке: акции и облигации, права инвесторов и виды инвестиционного дохода (дивиденды, купоны).
28. Облигации федерального займа (ОФЗ) и паевые инвестиционные фонды (ПИФы): экономическая сущность и правовой статус.
29. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): назначение, правовой режим и налоговые преференции.
30. Финансовые пирамиды и недобросовестные инвестиционные практики: ключевые признаки и правовые механизмы защиты граждан.
31. Основы предпринимательской деятельности: выбор организационно-правовой формы (самозанятость, ИП, ООО) и алгоритм открытия стартапа.
32. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль, точка безубыточности.
33. Налогообложение физических лиц: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), ставки, порядок декларирования доходов (форма 3-НДФЛ).
34. Специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (НПД / самозанятость): ставки, ограничения и порядок применения.
35. Налоговые вычеты по НДФЛ: стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные (условия и порядок оформления).
36. Пенсионная система Российской Федерации: виды пенсий, структура формирования страховой пенсии по старости и пенсионные коэффициенты (баллы).
37. Защита прав потребителей финансовых услуг: компетенция Банка России и Роспотребнадзора.
38. Служба финансового уполномоченного (финансовый омбудсмен): правовой статус, подведомственность споров, лимиты требований и досудебный порядок разрешения споров.

2.4. Пакет экзаменатора⁵

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ТАМБОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ СОЦИОКУЛЬТУРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

Дисциплина: СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность: 40.02.04 Юриспруденция

Форма аттестации: Дифференцированный зачет

БИЛЕТ № 1

Задание № 1. Теоретическое.

⁵ Пакет экзаменатора может быть сформирован как по всем заданиям (если оценивание проводится одновременно и / или объем заданий невелик), так и по каждому заданию (если оценивание рассредоточено во времени и проводится по накопительной системе и / или объем заданий велик). Приведен макет для одного задания.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО): существенные условия, лимиты выплат и порядок урегулирования убытков.

Задание № 2. Практическое (расчетно-аналитическое).

Гражданин Иванов с официальным ежемесячным доходом 80 000 руб. выплачивает действующий кредит с платежом 18 000 руб./мес. и обратился за новым потребительским кредитом с предполагаемым ежемесячным платежом 26 000 руб.

1. Рассчитайте текущий и прогнозный показатель долговой нагрузки (ПДН) гражданина по формуле:

$$\text{ПДН} = (\text{Сумма ежемесячных платежей по всем кредитам} / \text{Среднемесячный доход}) * 100\%.$$

2. Оцените риски банка и заемщика. Сформулируйте правовое и финансовое заключение юриста о возможности одобрения заявки с учетом установленных Банком России ограничений по уровню долговой нагрузки граждан (порог ПДН 50%).

Оценочный лист результатов освоения дисциплины

Результаты освоения (объекты оценки)	Критерии оценки результата	Отметка о выполнении
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04	Способность анализировать финансовые задачи в профессиональном и социальном контексте, использовать информационные источники и цифровые сервисы (СБП, личный кабинет налогоплательщика, СПС), планировать личный бюджет, соблюдать правила финансовой безопасности и работать в команде.	балльная оценка
ПК 1.1, ПК 1.2	Владение навыками профессионального толкования договоров потребительского кредита, страхования и вкладов; применение правовых норм при защите прав потребителей финансовых услуг (досудебный порядок, обращение к финансовому уполномоченному, банкротство физических лиц).	балльная оценка
Знания (З.1 – З.13)	Полнота, системность и юридическая точность изложения теоретических основ функционирования денежной и платежной систем, банковских и страховых продуктов, инвестиционных инструментов, налогообложения физических лиц и защиты прав потребителей.	балльная оценка
Умения (У.1 – У.11)	Безошибочность выполнения расчетов (наращенная сумма вклада, расчет процентов, ПДН, точка безубыточности бизнеса, социальные и имущественные налоговые вычеты), правильность правовой квалификации нарушений прав клиентов и аргументированность выводов.	балльная оценка

Условия выполнения задания:

- Место выполнения задания:** Кабинет «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин».
- Максимальное время выполнения задания:** 45 минут.

3. **Оборудование и материалы:** бланки билетов, калькуляторы, типовые формы договоров (кредитный договор, полис страхования), бланки заявлений в Службу финансового уполномоченного и формы налоговых деклараций 3-НДФЛ.

Литература для экзаменатора:

1. Каджаева, М. Р. Финансовая грамотность : учебное пособие для среднего профессионального образования / М. Р. Каджаева, Л. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. — 4-е изд., стер. — Москва : Издательский центр «Академия», 2023. — 288 с.
2. Костюкова, Е. И. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 316 с.
3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 123 с.
4. Каджаева, М. Р. Финансовая грамотность. Практикум : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева, Л. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательский центр «Академия», 2023. — 128 с.
5. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум : учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 288 с.
6. Купцова, Е. В. Бизнес-планирование : учебник и практикум для СПО / Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 435 с.

Критерии оценки знаний студентов по результатам дифференцированного зачета:

«Отлично» (5 баллов): выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные и глубокие знания программного материала учебной дисциплины; свободно и юридически корректно оперирующему финансово-правовыми понятиями; безошибочно решившему практическую расчетно-аналитическую задачу с полным правовым и финансовым обоснованием принятого решения.

«Хорошо» (4 балла): выставляется студенту, если он твердо знает программный материал курса, грамотно и по существу излагает теоретический вопрос, правильно применяет финансовые методы на практике и решил практическую задачу, но допустил несущественные погрешности или неточности в оформлении расчетов либо формулировке итоговых выводов.

«Удовлетворительно» (3 балла): выставляется студенту, продемонстрировавшему фрагментарный характер знаний основных понятий дисциплины; при решении практической задачи допущены неточности в формулах или вычислениях, алгоритм решения реализован не полностью, а экономико-правовое заключение носит неполный или поверхностный характер.

«Неудовлетворительно» (2 балла): выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания дисциплины, допускает грубые ошибки в базовых категориях и не справился с выполнением практического расчетного задания билета.