

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



Утверждаю
Директор АНЦОО ТКСКТ
Е.В.Воротникова.
от «31» августа 2026 г.

**Фонд оценочных средств
по программе подготовки специалистов среднего звена
учебной дисциплины
СГ.05 Основы финансовой грамотности
44.02.04 Специальное дошкольное образование**

Разработчик:

Разработчик: Рубинов Павел Владимирович, преподаватель АНПОО «Тамбовский колледж социокультурных технологий»

I. Паспорт фонда оценочных средств

1. Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения дисциплины СГ.05 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 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.	Составление и оптимизация личного и семейного финансового плана (бюджета); грамотный выбор и оценка условий банковских продуктов (вклады, кредиты, карты); расчет налоговых платежей и оформление налоговых вычетов (З-НДФЛ); распознавание признаков финансовых пирамид и мошеннических схем; оценка рисков и базовое планирование стартапа (предпринимательской деятельности в дошкольной и социально-педагогической сфере).	Практическая работа / ситуационные задачи / расчетные задания / тестирование	Дифференцированный зачет
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	Применение принципов бережливого потребления и ресурсосбережения при ведении личного, семейного бюджета и в хозяйственной деятельности образовательной организации; расчет экономической выгоды от оптимизации энерго- и ресурсопотребления; выбор экологически и экономически рациональных моделей финансового поведения в нестандартных ситуациях.	Практическая работа / решение кейс-заданий / мини-проект	Дифференцированный зачет
ЗНАНИЯ			

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.

3.1. Закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования.	Понимание сущности спроса, предложения, рыночного равновесия; знание причин инфляции, безработицы и роли Банка России и государства в регулировании денежно-кредитной системы.	Тестирование / устный опрос	Дифференцированный зачет
3.2. Законодательные основы регулирования финансовых отношений.	Знание положений законодательства РФ в области защиты прав потребителей финансовых услуг, основ налогообложения (НК РФ), банковской деятельности, страхования и пенсионного обеспечения.	Тестирование / теоретический опрос	Дифференцированный зачет
3.3. Общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение.	Знание основ взаимодействия граждан с банками, страховыми компаниями, налоговыми органами, Социальным фондом России и фондовым рынком.	Тестирование / ситуационные задачи	Дифференцированный зачет
3.4. Функции денег, признаки подлинности банкнот и способы защиты от финансового мошенничества.	Знание защитных признаков банкнот Банка России; видов кибермошенничества с банковскими картами, терминалами и методик защиты персональных данных.	Тестирование / практическая работа	Дифференцированный зачет
3.5. Структура доходов и расходов семейного бюджета, государственные меры социальной поддержки.	Знание классификации доходов и расходов семьи, принципов формирования финансовой подушки безопасности и программ господдержки семей с детьми.	Тестирование / теоретическое задание	Дифференцированный зачет
3.6. Сущность и виды банковских услуг, кредитования, вкладов и инвестиционных инструментов.	Знание условий кредитования (ПСК, аннуитет, дифференцированные платежи), системы страхования вкладов (АСВ), принципов работы фондового рынка и признаков финансовых пирамид.	Тестирование / аналитический опрос	Дифференцированный зачет
3.7. Основы налогообложения физических лиц и порядок получения налоговых вычетов.	Знание видов налогов (НДФЛ, имущественные налоги), налоговых ставок, видов и условий предоставления налого-	Тестирование / практическое задание	Дифференцированный зачет

	вых вычетов (стандартных, социальных, имущественных).		
3.8. Основы предпринимательской деятельности, формы ведения бизнеса и бизнес-планирование.	Знание организационно-правовых форм (самозанятость, ИП, ООО), базовой структуры бизнес-плана стартапа и методов оценки предпринимательских рисков.	Тестирование / защита мини-проекта	Дифференцированный зачет
3.9. Основы страхования и пенсионная система РФ.	Знание видов обязательного и добровольного страхования, структуры пенсионных прав граждан и механизмов формирования страховой пенсии в СФР.	Тестирование / опрос	Дифференцированный зачет
УМЕНИЯ			
У.1. Ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях.	Сбор, анализ и практическая интерпретация финансовой информации, условий финансовых договоров и рыночных предложений.	Экспертное наблюдение / решение кейсов	Дифференцированный зачет
У.2. Определять подлинность денежных знаков Банка России и распознавать схемы мошенничества.	Проверка защитных элементов банкнот на просвет, на ощупь и при изменении угла зрения; соблюдение правил безопасного использования банкоматов и онлайн-банкинга.	Практическая работа № 1 / кейс-задание	Дифференцированный зачет
У.3. Составлять, анализировать и оптимизировать личный и семейный бюджет.	Точный расчет совокупных доходов, группировка обязательных и произвольных расходов, расчет дефицита/профицита бюджета и планирование накоплений.	Практическая работа № 2 / расчетная задача	Дифференцированный зачет
У.4. Сравнивать и выбирать банковские продукты, распознавать финансовые пирамиды.	Расчет процентов по вкладам с капитализацией и кредитных переплат, выбор выгодных условий карт, выявление признаков недобросовестных финансовых организаций.	Практическая работа № 3 / сравнительный анализ	Дифференцированный зачет
У.5. Производить расчет налоговых вычетов и заполнять налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.	Расчет сумм социального (на обучение, лечение) и имущественного налоговых вычетов; корректное заполнение основных листов деклара-	Практическая работа № 4 / практическое задание	Дифференцированный зачет

	ции 3-НДФЛ.		
У.6. Анализировать условия договоров страхования и рассчитывать страховые платежи.	Сопоставление программ личного и имущественного страхования, расчет страховой премии и размера страховой выплаты с учетом франшизы.	Практическая работа № 5 / решение задач	Дифференцированный зачет
У.7. Разрабатывать элементы бизнес-плана для открытия собственного дела и оценивать финансовые риски.	Расчет стартового капитала, планирование расходов и доходов микробизнеса/стартапа (в т.ч. в сфере детского развития), выбор налогового режима (НПД/УСН).	Практическая работа № 6 / защита мини-проекта	

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**.

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 ошибки в предложениях

(Студенту необходимо внимательно прочитать предложенные утверждения, выявить допущенные экономические и правовые ошибки и записать формулировки в правильном виде).

1. Бартер представляет собой обмен товаров и услуг с обязательным использованием безналичных денежных средств, при этом Центральный банк Российской Федерации выступает главным гарантом каждой совершаемой бартерной сделки.

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

2. Дефицит семейного бюджета возникает в ситуации, когда совокупные доходы семьи значительно превышают ее фактические расходы, что позволяет семье моментально инвестировать свободные средства в государственные ценные бумаги.
3. Финансовая подушка безопасности семьи должна храниться исключительно в наличной иностранной валюте в объеме не менее десяти годовых доходов семьи и может быть потрачена на покупку брендовой одежды или туристическую поездку.
4. Система страхования вкладов (АСВ) в Российской Федерации распространяется исключительно на средства, вложенные гражданами в акции высокорискованных зарубежных стартапов и микрофинансовые организации.
5. При оформлении потребительского кредита полная стоимость кредита (ПСК) включает в себя только номинальную процентную ставку, а комиссии банка, стоимость страхования жизни и плата за выпуск кредитной карты никогда не учитываются в расчете переплаты.
6. Финансовая пирамида — это надежная государственная кредитная организация, которая гарантирует сверхвысокую доходность за счет реального инвестирования всех привлеченных средств вкладчиков в объекты дошкольного образования.
7. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) взимается со всех социальных пособий по уходу за ребенком, а социальный налоговый вычет на лечение и обучение предоставляется гражданам в неограниченном объеме автоматически без подачи подтверждающих документов в налоговые органы.
8. Договор добровольного имущественного страхования квартиры полностью освобождает страхователя от необходимости соблюдать правила пожарной безопасности и правила эксплуатации электроприборов.
9. Индивидуальный предприниматель (ИП) в отличие от учредителя общества с ограниченной ответственностью (ООО) не несет никакой личной имущественной ответственности по долгам своего бизнеса и отвечает только суммой уставного капитала в размере 10 000 рублей.
10. Страховая пенсия по старости в РФ формируется исключительно на основе добровольных взносов соседей по дому, а величина индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК) и официальный трудовой стаж гражданина никак не влияют на ее итоговый размер.

Задание 2. Ситуационные аналитические кейсы

Кейс 1. Составление и оптимизация личного бюджета молодого педагога с учетом принципов ресурсосбережения (ОК 03, ОК 07)

Выпускница колледжа устроилась на работу воспитателем в дошкольную образовательную организацию с ежемесячной заработной платой 32 000 рублей на руки (после вычета НДФЛ). Дополнительный доход от проведения развивающих занятий по подготовке к школе составляет 8 000 рублей в месяц.

Ежемесячные планируемые расходы:

1. Аренда жилья — 14 000 рублей;
2. Коммунальные платежи — 4 500 рублей;
3. Продукты питания — 12 000 рублей;
4. Транспортные расходы (общественный транспорт и такси) — 3 500 рублей;
5. Оплата мобильной связи и интернета — 1 200 рублей;
6. Покупка профессиональной литературы и методических материалов для детского сада — 2 000 рублей;
7. Развлечения, кафе, непредвиденные покупки — 5 000 рублей.

Вопросы и задания к кейсу:

1. Рассчитайте совокупный месячный доход и общую сумму расходов. Определите финансовый результат бюджета (профицит, дефицит или сбалансированный бюджет).
2. Проанализируйте структуру расходов и сгруппируйте их на обязательные (первоочередные) и произвольные (переменные).
3. Предложите конкретные шаги по оптимизации бюджета с применением принципов ресурсосбережения и бережливого потребления (экономия электроэнергии и воды в быту, оптимизация транспортных маршрутов, рациональное планирование покупок), позволяющие ежемесячно откладывать не менее 15% дохода в резервный фонд (финансовую подушку безопасности).

Кейс 2. Противодействие финансовому мошенничеству и оценка условий заимствования (ОК 03)

Педагогу дошкольного учреждения на мобильный телефон поступил звонок от лица, представившегося «сотрудником службы безопасности Центрального банка РФ». Звонящий сообщил, что на имя педагога зафиксирована попытка оформления мошеннического кредита. Для предотвращения хищения средств педагогу предложено срочно оформить встречный онлайн-кредит на сумму 200 000 рублей в мобильном приложении банка и немедленно перевести все средства на «специальный защищенный безопасный счет», номер которого будет продиктован в мессенджере.

Вопросы и задания к кейсу:

1. Выделите признаки, однозначно указывающие на финансовое мошенничество (социальную инженерию).
2. Составьте четкий алгоритм правильных действий гражданина при возникновении подобной ситуации.
3. Охарактеризуйте, какие персональные и банковские данные (PIN-код, CVV/CVC-код с обратной стороны карты, одноразовые пароли из СМС) категорически запрещено передавать третьим лицам ни при каких обстоятельствах.

Кейс 3. Расчет социального налогового вычета по расходам на обучение (ОК 03)

Студентка заочного отделения колледжа работает помощником воспитателя и официально получает начисленную заработную плату 30 000 рублей в месяц (годовой доход до налогообложения составляет 360 000 рублей, удержано НДФЛ 13% в сумме 46 800 рублей). В отчетном году студентка самостоятельно оплатила свое обучение в колледже в размере 55 000 рублей за учебный год, а также курсы повышения квалификации по методикам работы с детьми с ОВЗ в размере 15 000 рублей.

Вопросы и задания к кейсу:

1. Определите общую сумму расходов на образование, принимаемую к расчету социального налогового вычета.
2. Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ), которую студентка имеет право вернуть из бюджета за отчетный год.
3. Перечислите перечень документов, которые необходимо подготовить и прикрепить к декларации по форме 3-НДФЛ для предоставления в налоговую инспекцию.

Критерии оценки заданий текущего контроля

Оценка «Отлично» (5 баллов): обучающийся безошибочно выявил и исправил все смысловые и терминологические ошибки в предложениях, в кейсах продемонстрировал глубокое понимание законов финансового рынка, применил точные расчетные формулы и дал развернутое аргументированное решение с обоснованием личной и профессиональной финансовой безопасности.

Оценка «Хорошо» (4 балла): допущены 1-2 неточности при исправлении ошибочных формулировок, алгоритм решения аналитических кейсов выбран правильно, расчеты верны, но выводы по оптимизации расходов носят недостаточно развернутый характер.

Оценка «Удовлетворительно» (3 балла): найдена и исправлена лишь половина ошибок в тестовых утверждениях, в практических кейсах допущены вычислительные ошибки или не сформированы обоснованные рекомендации по безопасному финансовому поведению.

Оценка «Неудовлетворительно» (2 балла): задание не выполнено, студент не владеет базовыми понятиями финансовой грамотности, не умеет рассчитывать баланс доходов и расходов, допускает грубые ошибки в финансовых понятиях.

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.

Примерный перечень тем рефератов

Тема 1. Деньги: история возникновения, эволюция форм и их основные функции в современной экономике.

Тема 2. Признаки подлинности банкнот Банка России и современные методы защиты от фальшивомонетничества.

Тема 3. Финансовая безопасность: виды мошенничества с банковскими картами и терминалами, способы защиты персональных данных.

Тема 4. Семейный бюджет: структура доходов, классификация расходов и методы достижения финансового равновесия.

Тема 5. Принципы бережливого потребления и ресурсосбережения в быту как инструмент оптимизации бюджета семьи.

Тема 6. Государственная социальная поддержка семей с детьми в Российской Федерации: виды пособий, выплат и льгот.

Тема 7. Безработица: экономическая сущность, виды и механизмы социальной защиты граждан в РФ.

Тема 8. Банковская система Российской Федерации: структура, функции Банка России и коммерческих банков.

Тема 9. Банковские вклады для физических лиц: виды депозитов, порядок начисления процентов и система страхования вкладов (АСВ).

Тема 10. Кредитование физических лиц: виды кредитов, расчет полной стоимости кредита (ПСК) и оценка долговой нагрузки.

Тема 11. Финансовые пирамиды: история возникновения, характерные признаки и способы защиты сбережений граждан.

Тема 12. Фондовый рынок в России: понятие, участники торгов, функции фондовой биржи и профессиональных брокеров.

Тема 13. Ценные бумаги как инструмент сбережения и приумножения личных доходов: акции, облигации, инвестиционные паи.

Тема 14. Налоговая система Российской Федерации: виды налогов с физических лиц и порядок их исчисления.

Тема 15. Налоговые вычеты по НДФЛ: социальные, имущественные и стандартные вычеты, правила заполнения декларации по форме 3-НДФЛ.

Тема 16. Страховой рынок в России: субъекты страхового дела, виды обязательного и добровольного страхования.

Тема 17. Договор страхования: существенные условия, права и обязанности страхователя, понятие франшизы и страхового случая.

Тема 18. Основы предпринимательской деятельности: выбор организационно-правовой формы (самозанятость, ИП, ООО).

Тема 19. Бизнес-планирование стартапа: структура бизнес-плана, расчет стартового капитала и оценка предпринимательских рисков.

Тема 20. Экономико-организационные основы открытия частного детского развивающего центра или студии инклюзивного образования.

Тема 21. Пенсионная система в Российской Федерации: структура и порядок формирования страховой пенсии в Социальном фонде России.

Тема 22. Программа долгосрочных сбережений граждан и негосударственное пенсионное обеспечение в РФ.

Тема 23. Формирование первичных основ финансовой грамотности и экономического воспитания у детей дошкольного возраста в ДОО.

Тема 24. Цифровой рубль и современные безналичные платежные инструменты: преимущества и правила безопасного использования.

Критерии оценки реферата:

«Отлично» (5 баллов): тема раскрыта глубоко и всесторонне, продемонстрировано свободное владение финансовой и правовой терминологией, использованы актуальные нормативные акты РФ, сформулированы самостоятельные аргументированные выводы, оформление работы полностью соответствует установленным требованиям.

«Хорошо» (4 балла): тема раскрыта достаточно полно, основные финансовые категории использованы верно, однако допущены несущественные неточности в расчетах, приведении примеров или оформлении библиографического списка.

«Удовлетворительно» (3 балла): работа носит преимущественно описательный характер, анализ нормативной базы поверхностный, выводы слабо аргументированы, присутствуют нарушения в оформлении текста.

«Неудовлетворительно» (2 балла): содержание работы не соответствует заявленной теме, допущены грубые экономические ошибки, материал скопирован без самостоятельной переработки.

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.

Контрольная работа № 1

ЧАСТЬ I: Вопросы для размышления и развернутого ответа

Выберите свой номер вопроса согласно списку в группе.

1. На примере профессий инженера-конструктора и писателя-фантаста объясните различие между производительным и потребительским человеческим капиталом. Как форма воплощения этого капитала (живой и неживой) влияет на долгосрочный доход их владельцев?

2. Гражданин получил повышение по службе, и его номинальный оклад вырос на 15%. Объясните, при каких макроэкономических условиях его реальный доход при этом может фактически снизиться. Какие финансовые инструменты позволяют физическому лицу защитить располагаемый доход от подобных рисков?
3. Проанализируйте риски личного бюджета, в котором горизонт планирования составляет 1 год, но при этом оформлено долгосрочное кредитное обязательство сроком на 5 лет. К каким последствиям для платежеспособности семьи может привести такое несовпадение?
4. В чем заключается экономический и психологический смысл «шринкфляции» как скрытой формы инфляции? Почему производители прибегают к уменьшению объема упаковки вместо пропорционального повышения цены, и как это влияет на оценку стоимости потребительской корзины потребителем?
5. Почему «плохая» дефляция, сопровождающаяся падением потребительского спроса, признается экономистами более опасным симптомом для производственного сектора страны, чем контролируемая ползучая инфляция? Опишите цепочку последствий для рынка труда.
6. Гражданин решает, где разместить свободные денежные средства: на срочном рублевом вкладе или на обезличенном металлическом счете (ОМС) в золоте. Сравните эти инструменты с точки зрения государственной защиты прав вкладчиков в РФ. Каковы ключевые риски ОМС?
7. Приведите условия, при которых реальная процентная ставка по банковскому депозиту становится отрицательной. Какую стратегию поведения должен выбрать рациональный вкладчик в такой период, чтобы минимизировать износ капитала?
8. Проанализируйте экономический механизм кредитных карт с льготным периодом кредитования (грейс-периодом). Если заемщик строго соблюдает правила и возвращает банку средства до истечения этого периода, вообще не уплачивая проценты за пользование деньгами, то за счет каких источников доходов банк компенсирует свои затраты и получает прибыль от обслуживания такого «идеального» клиента? С какими скрытыми финансовыми рисками и психологическими ловушками сталкивается держатель карты при активном использовании этого финансового инструмента? В чем заключается принципиальное правовое и функциональное различие между расчетным счетом организации (индивидуального предпринимателя) и лицевым счетом гражданина в коммерческом банке? Какие финансовые операции запрещено проводить по лицевым счетам граждан?
9. Объясните экономический смысл принципа платности коммерческого кредита. Почему существование этого принципа объективно обусловлено издержками упущенной выгоды банка и как он связан со ставкой рефинансирования (ключевой ставкой) Банка России?
10. Опишите, почему при абсолютно одинаковой номинальной процентной ставке, сумме и сроке кредита общая сумма переплаты по аннуитетной схеме всегда выше, чем по дифференцированной. За счет какого математического механизма формирования платежа это происходит?
11. Какие именно скрытые и дополнительные издержки заемщика (включая платежи в пользу третьих лиц) закон обязывает банки включать в расчет полной стоимости кредита (ПСК), и почему номинальная ставка в договоре почти никогда не равна ПСК?
12. Опишите юридический механизм действия «периода охлаждения» при оформлении договора добровольного страхования вместе с потребительским кредитом. Как отказ от страховки в этот период может повлиять на процентную ставку по кредиту согласно действующим правилам?

13. Кредитор или коллекторское агентство планируют осуществлять взаимодействие с членами семьи должника. Опишите жесткие правовые условия (форма документов, согласие сторон), при одновременном соблюдении которых такое взаимодействие легально в РФ.
14. В чем заключается принципиальное различие между микрофинансовой компанией (МФК) и микрокредитной компанией (МКК) с точки зрения их правомочий по привлечению денежных средств от физических лиц, не являющихся их учредителями?
15. Из каких четырех обязательных частей состоит кредитная история физического лица? Какая из этих частей закрыта от большинства пользователей и доступна только самому субъекту и правоохранительным органам?
16. Почему проведение межбанковского перевода по стандартным реквизитам счета может занимать до трех рабочих дней, в то время как перевод внутри одного коммерческого банка происходит мгновенно? Опишите роль корреспондентских счетов в ЦБ РФ.
17. Опишите финансовые и юридические риски использования дебетовой карты с овердрафтом при проведении расчетов в зарубежных интернет-магазинах в иностранной валюте, если валюта вашего счета — рубли. Что такое «технический овердрафт»?
18. Каковы ключевые отличия Цифрового рубля как третьей формы национальной валюты от безналичных денежных средств, хранящихся на счетах в коммерческих банках, с точки зрения начисления процентов и механизмов обеспечения сохранности?
19. Опишите правовой алгоритм и последствия установления гражданином «самозапрета на кредитование» через портал Госуслуг или МФЦ. Как этот механизм защищает личные финансы от мошенников, использующих методы социальной инженерии?
20. Банк России обязал коммерческие банки внедрить двухдневный «период охлаждения» для подозрительных транзакций. Опишите, в каком случае банк обязан полностью возместить клиенту сумму похищенных мошенниками средств, если перевод все-таки был осуществлен.

ЧАСТЬ II: Тестовые задания с множественным выбором

В каждом вопросе выберите единственный правильный вариант ответа.

1. Какая составляющая человеческого капитала относится к «неживому» капиталу по классификации форм его воплощения?

- а) Совокупность профессиональных навыков и опыта практикующего хирурга.
- б) Запатентованная ученым технология очистки оборотного водоснабжения.
- в) Творческие способности и художественный стиль состоявшегося живописца.
- г) Знание сотрудником компании специфики внутренних административных регламентов.

2. Располагаемый доход физического лица — это:

- а) Вся сумма денежных поступлений до удержания налогов и сборов.
- б) Номинальный доход за вычетом инфляционных потерь текущего периода.
- в) Номинальный доход за вычетом подоходного налога и обязательных платежей.
- г) Стоимость материальных благ, которые можно приобрести на рынке в данный момент.

3. Бюджет прожиточного минимума как минимальный семейный стандарт рассчитывается в первую очередь на основе:

- а) Полного удовлетворения разумных социокультурных потребностей человека.
- б) Норм физиологических потребностей человека в пище и энергии и стоимости минимального набора продуктов.
- в) Среднерыночной стоимости аренды жилья и покупки товаров длительного пользования.

г) Среднедушевого дохода 10% наиболее бедных семей в конкретном регионе.

4. Если в процессе исполнения бюджета произошло резкое падение доходов, применяется метод пропорционального снижения расходов по незащищенным статьям в течение краткосрочного периода. Он называется:

- а) Капитализация бюджета.
- б) Секвестирование бюджета.
- в) Профицитное балансирование.
- г) Сметное рефинансирование.

5. Производитель уменьшил вес плитки шоколада со 100 граммов до 85 граммов, сохранив прежнюю отпускную цену в розничных магазинах. Данное экономическое явление называется:

- а) Агфляция.
- б) Стагфляция.
- в) Шринкфляция.
- г) Подавленная инфляция.

6. Главным признаком «плохой» дефляции в экономике является то, что она развивается вследствие:

- а) Повышения производительности труда и оптимизации издержек производства.
- б) Падения совокупного потребительского спроса, вынуждающего фирмы снижать цены ради выживания.
- в) Резкого расширения объемов кредитования коммерческими банками.
- г) Проведения государством политики импортозамещения сырьевой базы.

7. Гражданин открыл в банке Обезличенный металлический счет (ОМС) в платине. В случае отзыва лицензии у данного банка, какие компенсационные выплаты получит гражданин от Агентства по страхованию вкладов (АСВ)?

- а) Всю стоимость металла на счете, но не более 1,4 млн рублей.
- б) Стоимость металла в пределах 10 млн рублей, как по эскроу-счетам.
- в) Средства на ОМС не подлежат обязательному государственному страхованию, выплата от АСВ не предусмотрена.
- г) Компенсация выплачивается физическим металлом (слитками) из резервов ЦБ РФ.

8. Каков порядок начисления процентов по депозиту с ежемесячной капитализацией?

- а) Начисленные за месяц проценты выплачиваются на отдельную карту, а сумма вклада неизменна.
- б) Проценты начисляются строго в конце срока действия договора на первоначальную сумму.
- в) Начисленные за месяц проценты добавляются к основной сумме вклада, увеличивая базу для начисления в следующем месяце.
- г) Процентная ставка ежемесячно снижается пропорционально росту общей суммы на счете.

9. Какое существенное юридическое отличие имеет кредитный договор от договора займа согласно Гражданскому кодексу РФ?

- а) Кредитный договор может быть заключен в устной форме, а договор займа — строго в письменной.
- б) Кредитором по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ РФ.

- в) По кредитному договору предметом могут выступать как деньги, так и вещи, определенные родовыми признаками.
- г) Договор займа всегда является строго возмездным (процентным), а кредит может быть беспроцентным.

10. Какой принцип кредитования нарушается, если банк в одностороннем порядке без предварительного согласования и законных оснований увеличивает размер процентной ставки по уже выданному потребительскому кредиту?

- а) Принцип срочности.
- б) Принцип возвратности.
- в) Принцип неизменности условий кредитования.
- г) Принцип платности.

11. Какой из перечисленных платежей заемщика НЕ включается в расчет полной стоимости кредита (ПСК) в процентах годовых?

- а) Платежи по погашению основной суммы долга и уплате номинальных процентов.
- б) Плата за выпуск и обслуживание пластиковой карты, являющейся электронным средством платежа по кредиту.
- в) Штрафы и пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора (просрочку платежей).
- г) Страховая премия по договору добровольного страхования, от которого зависят предложенные банком индивидуальные условия ставки.

12. При использовании дифференцированной схемы погашения кредита:

- а) Размер общего ежемесячного платежа остается строго постоянным на протяжении всего срока.
- б) Часть платежа, идущая на погашение основного долга (тела кредита), неизменна, а процентная часть уменьшается каждый месяц.
- в) В первой половине срока заемщик выплачивает исключительно проценты, а во второй — тело кредита.
- г) Сумма основного долга уменьшается значительно медленнее, чем при аннуитетной схеме.

13. Согласно ФЗ № 230-ФЗ, кредитор или лицо, действующее от его имени (коллектор), по своей инициативе имеет право осуществлять непосредственное взаимодействие с должником посредством телефонных переговоров не более:

- а) 1 раз в сутки, 2 раз в неделю, 8 раз в месяц.
- б) 2 раз в сутки, 4 раз в неделю, 16 раз в месяц.
- в) 3 раз в сутки, 5 раз в неделю, 20 раз в месяц.
- г) Ограничения по частоте звонков отсутствуют, если звонки совершаются с 8 до 22 часов в рабочие дни.

14. Какое из перечисленных действий микрофинансовая организация (МФО) имеет право совершать в соответствии с законом № 151-ФЗ?

- а) Выдавать займы населению в иностранной валюте.
- б) Выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (акционеров).
- в) Осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.
- г) Выдавать целевые микрозаймы в рублях РФ с условием контроля за их целевым использованием.

15. Какая часть кредитной истории физического лица содержит информацию о том, какие именно банки или МФО запрашивали КИ данного гражданина за последнее время?

- а) Титульная часть.
- б) Основная часть.
- в) Дополнительная (закрытая) часть.
- г) Информационная часть.

16. Операция по перечислению денежных средств от одного частного лица другому без открытия расчетного или лицевого счета в банке чаще всего осуществляется через:

- а) Системы денежных переводов (электронные платежные системы / специализированные сервисы).
- б) Межбанковский перевод по системе SWIFT.
- в) Договор долгосрочного сметного финансирования.
- г) Депозитарную банковскую ячейку.

17. Валютные операции в Российской Федерации между физическими лицами — резидентами РФ по общему правилу:

- а) Разрешены без каких-либо ограничений в любой сумме.
- б) Запрещены, за исключением строго оговоренных законом случаев (например, расчеты в магазинах беспошлинной торговли или дарение близким родственникам).
- в) Разрешены, если сумма сделки не превышает 100 тысяч рублей в эквиваленте.
- г) Требуют обязательного предварительного письменного одобрения со стороны Правительства РФ.

18. Какое из утверждений о Цифровом рубле является верным согласно законодательству РФ?

- а) Цифровые рубли выпускаются коммерческими банками, как и безналичные деньги.
- б) На остаток средств на кошельке цифрового рубля ежемесячно начисляются проценты по ключевой ставке ЦБ.
- в) Цифровой рубль является третьей формой национальной валюты, эмитируемой исключительно Банком России на специальной платформе.
- г) Цифровыми рублями можно рассчитываться только при проведении внешнеторговых операций с нерезидентами.

19. Механизм самозапрета на кредитование, зафиксированный в кредитной истории гражданина, означает, что:

- а) Гражданину полностью блокируется доступ к его дебетовым банковским картам.
- б) При обращении мошенников от имени гражданина за кредитом, банк обязан отказать в заключении договора на основании записи в БКИ.
- в) Гражданин больше никогда не сможет оформить ипотечный кредит.
- г) Запрет снимается автоматически через 24 часа после подачи заявления.

20. Согласно закону № 161-ФЗ (с изменениями о борьбе с мошенничеством), если банк перевел деньги клиента на счет, который содержится в базе данных Банка России как мошеннический (без уведомления клиента и выдержки 2-дневного периода охлаждения), то:

- а) Банк не несет ответственности, так как клиент сам подтвердил перевод СМС-кодом.
- б) Банк обязан компенсировать клиенту всю сумму похищенных средств в течение 30 календарных дней после получения заявления.
- в) Убытки компенсируются за счет средств государственного бюджета.
- г) Клиент имеет право вернуть деньги только через обращение в суд к конечному получателю-дропперу.

Контрольная работа № 2

ЧАСТЬ I: Вопросы для размышления и развернутого ответа

Выберите свой номер вопроса согласно списку в группе.

Вопросы ориентированы на проверку аналитического мышления, понимания причинно-следственных связей в экономике и умения оперировать актуальной нормативно-правовой базой Российской Федерации по состоянию на 2026 год.

1. Различие посредников на рынке страхования: На основе анализа правового статуса объясните, в чем заключается принципиальная разница между страховым агентом и страховым брокером. Чьи интересы на финансовом рынке представляет каждый из них по закону, и как это влияет на объективность подбора страхового продукта для страхователя?
2. Экономический смысл франшизы: Опишите математический и экономический механизм действия безусловной франшизы в договоре имущественного страхования. Каким образом включение франшизы в договор влияет на размер страховой премии, уплачиваемой страхователем, и почему это снижает операционные издержки страховщика?
3. Фундаментальное правило инвестирования: Сформулируйте закономерность соотношения риска и доходности финансовых инструментов. Почему обещание гарантированной доходности, существенно превышающей ставку по банковским депозитам или ключевую ставку ЦБ РФ, на свободном рынке априори является признаком мошеннических действий или критического уровня риска?
4. Ликвидность против доходности: Сравните реальные активы (например, коммерческая недвижимость) и финансовые активы (например, биржевые облигации федерального займа) с точки зрения их ликвидности и издержек при экстренной продаже. Как инвестор должен балансировать эти свойства при формировании инвестиционного портфеля?
5. Сравнительный анализ долевых и долговых ценных бумаг: Опишите различие между акцией и облигацией с точки зрения имущественных прав их владельцев. Как различаются их права в случае банкротства и ликвидации компании-эмитента, и из каких компонентов складывается доходность каждого из этих инструментов?
6. Математика диверсификации: Объясните, каким образом диверсификация инвестиционного портфеля позволяет снизить несистематический (специфический) риск инвестора без пропорционального снижения общей ожидаемой доходности портфеля. Какие типы ценных бумаг целесообразно совмещать для достижения этого эффекта?
7. Эволюция налоговых стимулов для частных инвесторов: Проанализируйте механизм Индивидуального инвестиционного счета третьего типа (ИИС-3), действующего в РФ в 2026 году. Какие налоговые вычеты он в себе сочетает, и почему государство законодательно увеличило минимальный срок владения таким счетом по сравнению с ИИС типов А и Б?
8. Долгосрочные сбережения граждан: Опишите принципы функционирования Программы долгосрочных сбережений (ПДС) через Негосударственные пенсионные фонды (НПФ). За счет каких стимулов (государственное софинансирование, налоговые преференции) эта программа призвана увеличить размер будущих пенсионных накоплений граждан?
9. Страховая пенсия против социальной: В чем заключается ключевое различие между страховой (трудовой) и социальной пенсией в РФ с точки зрения источников формирования, оснований для назначения и возраста выхода на пенсию для гражданина?
10. Консолидация внебюджетных фондов: Какие функции выполняет Единый социальный фонд России (СФР) после слияния Пенсионного фонда РФ и Фонда социального

страхования? Каким образом эта реформа повлияла на администрирование социальных выплат и страховых взносов работодателей?

11. Анатомия налогового обязательства: На примере Налога на доходы физических лиц (НДФЛ) объясните разницу между понятиями «объект налогообложения» и «налоговая база». Каким образом закон позволяет налогоплательщику легально уменьшить налоговую базу?

12. Прогрессивное налогообложение доходов: Проанализируйте структуру многоступенчатой прогрессивной шкалы НДФЛ, действующей в России. Каковы социально-экономические цели перехода от плоской шкалы к прогрессивной, и как рассчитывается налог, если совокупный годовой доход гражданина находится в разных тарифных брже-тах?

13. Экономическая природа налоговых вычетов: Объясните, почему предоставление государством имущественных и социальных налоговых вычетов является формой возврата ранее уплаченного НДФЛ, а не прямой субсидией. Кто из граждан лишен права на получение таких вычетов?

14. Региональная специфика фискальной политики: Охарактеризуйте экономический смысл Транспортного налога как регионального налога в РФ. Каким образом законодательные органы субъекта РФ (например, Тамбовской области) могут влиять на налоговую нагрузку граждан через дифференциацию налоговых ставок в зависимости от мощности двигателя?

15. Криптовалютные эрзац-пирамиды: Опишите современные признаки финансовых пирамид, маскирующихся под высокотехнологичные блокчейн-стартапы и краудфандинговые платформы. Почему отсутствие лицензии Банка России является главным юридическим маркером нелегальной деятельности на финансовом рынке?

16. Социальная инженерия и телефонное мошенничество: Разберите психологические и технические механизмы «вишинга» (голосового фишинга). Какие юридические риски несет держатель банковской карты, если он добровольно передает коды подтверждения из СМС третьим лицам, и как это влияет на обязанность банка по возврату средств?

17. Классический бизнес против стартапа: В чем заключаются коренные различия между открытием предприятия традиционного малого бизнеса (например, кондитерской) и запуском инновационного стартапа с точки зрения масштабируемости, рисков и структуры финансирования?

18. Природа венчурного финансирования: Кто такой венчурный инвестор (венчурист), и какую роль он играет на этапе зарождения высокорисковых технологических компаний? Почему венчурные фонды сознательно закладывают в свою стратегию высокую вероятность банкротства большинства финансируемых проектов?

19. Взаимосвязь разделов бизнес-плана: Объясните, почему финансовый план и расчет точки безубыточности в бизнес-плане невозможно составить без предварительной глубокой проработки маркетингового плана и анализа конкурентной среды.

20. Правовой статус предпринимателя: Сравните налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятость) и статус Индивидуального предпринимателя (ИП) на упрощенной системе налогообложения. Какие жесткие ограничения по доходу и привлечению наемных работников накладывает закон на самозанятых граждан?

21. Тайм-менеджмент в операционной деятельности: Почему для начинающего предпринимателя критически важно разделять задачи по матрице Эйзенхауэра (срочное/важное)? К каким долгосрочным последствиям для бизнеса ведет ситуация, при которой все рабочее время тратится исключительно на «тушение пожаров» в текущей операционке?

ЧАСТЬ II: Тестовые задания с множественным выбором

В каждом задании выберите единственный правильный вариант ответа.

1. Лицо, в пользу которого страхователь заключает договор страхования и которое имеет право на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая, называется:

- а) Страховой брокер.
- б) Выгодоприобретатель.
- в) Страховой агент.
- г) Субъект ответственности.

2. В договор страхования КАСКО включена безусловная франшиза в размере 15 000 рублей. В результате страхового случая ущерб автомобилю составил 40 000 рублей. Какую сумму страховой выплаты обязан перечислить страховщик?

- а) 40 000 рублей.
- б) 15 000 рублей.
- в) 25 000 рублей.
- г) Страховщик полностью освобождается от выплаты, так как ущерб превысил размер франшизы.

3. Способность финансового актива быть быстро проданным по цене, максимально близкой к рыночной, без существенных потерь для инвестора, называется:

- а) Диверсификация.
- б) Волатильность.
- в) Ликвидность.
- г) Капитализация.

4. Какое из утверждений об обыкновенных акциях акционерного общества является ВЕРНЫМ?

- а) Они гарантируют владельцу фиксированный размер дивидендов независимо от прибыли компании.
- б) Они дают право голоса на общем собрании акционеров и право на часть имущества при ликвидации (в порядке третьей очереди).
- в) Они являются долговыми ценными бумагами с обязательным сроком погашения.
- г) Выплаты по ним осуществляются в приоритетном порядке перед владельцами облигаций.

5. Инвестор приобретает паи Паевого инвестиционного фонда (ПИФ), структура которого строго копирует индекс МосБиржи. Какую главную цель преследует данный инвестор?

- а) Получение гарантированного фиксированного дохода выше банковского процента.
- б) Мгновенная широкая диверсификация вложений среди крупнейших эмитентов рынка при небольшом капитале.
- в) Получение права на прямое управление деятельностью компаний, входящих в индекс.
- г) Защита капитала от рыночных рисков со 100% гарантией возврата средств государством.

6. Каков минимальный срок владения Индивидуальным инвестиционным счетом третьего типа (ИИС-3) для получения права на налоговые вычеты, если счет открывается в 2026 году?

- а) 3 года.
- б) 5 лет.

- в) 7 лет.
- г) 10 лет.

7. В рамках Программы долгосрочных сбережений (ПДС) через НПФ государство обязуется осуществлять софинансирование личных взносов гражданина в течение первых лет. Каков максимальный размер ежегодного государственного софинансирования на одного человека?

- а) 10 000 рублей в год.
- б) 36 000 рублей в год.
- в) 52 000 рублей в год.
- г) 150 000 рублей в год.

8. Каким гражданам Российской Федерации назначается социальная пенсия по старости?

- а) Гражданам, достигшим установленного законом возраста, но не набравшим необходимый страховой стаж и количество пенсионных коэффициентов.
- б) Исключительно бывшим государственным служащим за выдающиеся заслуги перед Отечеством.
- в) Работникам вредных производств, выходящим на пенсию досрочно.
- г) Лицам, осуществлявшим индивидуальную предпринимательскую деятельность более 20 лет.

9. Государственный орган, осуществляющий функции по обязательному пенсионному и социальному страхованию в РФ, называется:

- а) Негосударственный пенсионный фонд (НПФ).
- б) Фонд пенсионных накоплений Министерства финансов РФ.
- в) Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социальный фонд России — СФР).
- г) Федеральная служба по надзору в сфере пенсионного обеспечения.

10. Гражданин официально работает в крупной компании. С 1 января 2025 года в РФ введена обновленная прогрессивная шкала НДФЛ. Какая ставка налога будет применяться к части его годового дохода, превышающей 2,4 миллиона рублей, но составляющей менее 5 миллионов рублей?

- а) 13%.
- б) 15%.
- в) 18%.
- г) 20%.

11. К какому типу налогов по уровню их установления в РФ относится Транспортный налог согласно Налоговому кодексу РФ?

- а) Федеральный налог.
- б) Региональный налог.
- в) Местный налог.
- г) Специальный фискальный сбор.

12. С какого максимального размера совокупных расходов на обучение, медицинские услуги и фитнес гражданин имеет право заявить социальный налоговый вычет по НДФЛ в 2026 году (лимит повышен с 2024 года)?

- а) 120 000 рублей.
- б) 150 000 рублей.
- в) 200 000 рублей.
- г) Ограничения по сумме социальных расходов полностью сняты.

13. Что из перечисленного является ярким маркером (признаком) финансовой пирамиды при анализе компании в сети Интернет?

- а) Публикация подробной ежеквартальной финансовой отчетности на официальном сайте.
- б) Наличие действующей лицензии профессионального участника рынка, выданной Банком России.
- в) Выплата вознаграждения участникам за счет привлечения ими новых клиентов по многоуровневой реферальной системе при отсутствии реального продукта.
- г) Размещение временно свободных денежных средств исключительно в облигации федерального займа.

14. Мошенники взломали аккаунт вашего знакомого в мессенджере и прислали ссылку на «голосование в конкурсе», требующую ввода номера телефона и СМС-кода. Данный вид интернет-мошенничества называется:

- а) Вишинг.
- б) Фишинг.
- в) Скимминг.
- г) Овердрафт-хакинг.

15. Инвестор, предоставляющий капитал и экспертную поддержку инновационным стартапам на ранних стадиях развития в обмен на долю в компании с высокой степенью риска, называется:

- а) Коллектор.
- б) Страхователь.
- в) Венчурист (венчурный инвестор).
- г) Дистрибьютор.

16. Точка безубыточности в финансовом планировании бизнеса — это состояние, при котором:

- а) Чистая прибыль компании превышает капитализацию ее основных конкурентов.
- б) Общий объем выручки от реализации продукции в точности равен сумме постоянных и переменных издержек (прибыль равна нулю).
- в) Компания полностью освобождается от уплаты всех налогов и взносов.
- г) Инвестор возвращает себе ровно 50% от первоначально вложенного стартового капитала.

17. Какое ключевое ограничение накладывает Федеральный закон № 422-ФЗ на граждан, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятых)?

- а) Им запрещено оказывать услуги физическим лицам.
- б) Они не имеют права привлекать наемных работников по трудовым договорам, а их годовой доход ограничен лимитом в 2,4 млн рублей.
- в) Ставка их налога составляет фиксированные 13% независимо от источника дохода.
- г) Они обязаны ежемесячно сдавать сложную бухгалтерскую отчетность в налоговые органы.

18. Документ, содержащий комплексное обоснование стартапа или бизнес-идеи, описывающий маркетинг, производство, управление и расчет финансовых потоков, называется:

- а) Депозитный договор.
- б) Налоговая декларация.
- в) Бизнес-план.
- г) Страховой полис.

19. Согласно правилам кибербезопасности, при звонке из «службы безопасности банка» или «Центробанка» с сообщением о подозрительной активности и требованием перевести деньги на «безопасный счет», клиент должен:

- а) Немедленно назвать собеседнику трехзначный код CVV/CVC с обратной стороны карты.
- б) Прервать разговор, самостоятельно перезвонить в свой банк по официальному номеру телефона с обратной стороны карты и сообщить о инциденте.
- в) Следовать инструкциям звонящего, чтобы не заблокировать карту навсегда.
- г) Направить письменный запрос в Министерство финансов РФ.

20. Страховой тариф — это:

- а) Денежная сумма, которую страховщик выплачивает при наступлении страхового случая.
- б) Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.
- в) Предельный лимит ответственности, в рамках которого рассчитывается франшиза.
- г) Комиссионное вознаграждение, выплачиваемое страховому агенту за привлечение клиента.

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

Комплект практических расчетных заданий к практическим занятиям (№ 1–6)

Практическое занятие № 1. Определение подлинности банкнот и защита от мошенничества с использованием платежных терминалов

Задача 1.1. При проверке банкноты номиналом 5 000 рублей образца 1997 года (модификации 2010 года) студент анализирует защитные признаки. Перечислите не менее четырех защитных элементов, контролируемых на просвет (водяные знаки, защитная нить, микроперфорация номинала), и три признака, видимых при изменении угла наклона банкноты (оптически переменная краска герба Хабаровска, скрытые полосы на защитном поле, кинетический эффект на защитной нити).

Задача 1.2. Гражданин подошел к уличному банкомату для снятия наличных денежных средств. При визуальном осмотре обнаружено, что картоприемник имеет выступающую пластиковую накладку нестандартного цвета, а над клавиатурой установлена планка с

микроотверстием. Охарактеризуйте вид устройства, используемого злоумышленниками (скиммер, накладная клавиатура, скрытая видеокамера), и составьте пошаговый алгоритм действий клиента.

Задача 1.3. Воспитателю ДОО в мессенджере пришло сообщение от имени заведующей детским садом с просьбой срочно перевести 15 000 рублей на указанный номер карты для закупки подарков к празднику с обещанием вернуть деньги из премиального фонда на следующий день. Выделите признаки мошенничества (взлом аккаунта, поддельный профиль) и укажите правила безопасной проверки информации.

Практическое занятие № 2. Составление и анализ семейного бюджета: расчет доходов, планирование расходов, оценка финансовых возможностей

Задача 2.1. Составьте ежемесячный бюджет семьи воспитателя дошкольного учреждения из трех человек (мать, отец, ребенок 5 лет): Доходы семьи: Заработная плата матери (воспитатель ДОО) — 34 000 руб. Заработная плата отца (инженер) — 52 000 руб. Ежемесячное пособие на ребенка — 7 000 руб. Проценты по накопительному счету — 1 500 руб. Расходы семьи: Коммунальные платежи и содержание жилья — 7 500 руб. Продукты питания и бытовая химия — 32 000 руб. Платеж по автокредиту — 14 000 руб. Оплата детского сада и развивающих кружков — 6 500 руб. Транспортные расходы и бензин — 8 000 руб. Одежда, обувь, медицинские расходы — 10 000 руб. Связь, интернет, подписки — 2 500 руб. Прочие карманные расходы и досуг — 6 000 руб. Задание:

1. Рассчитайте общую сумму доходов и расходов семьи за месяц.
2. Определите финансовый результат бюджета (размер профицита или дефицита).
3. Сгруппируйте расходы на постоянные обязательные и переменные произвольные.
4. Предложите план оптимизации расходов, позволяющий ежемесячно формировать сбережения в размере не менее 12 000 руб. на формирование финансовой подушки безопасности.

Задача 2.2. Семья планирует сформировать резервный фонд (подушку финансовой безопасности), покрывающий обязательные расходы семьи в течение 6 месяцев. Ежемесячные обязательные расходы составляют 48 000 руб. Семья может откладывать по 16 000 руб. в месяц. Рассчитайте целевую сумму резервного фонда и срок в месяцах, необходимый для его полного формирования.

Практическое занятие № 3. Сравнение условий банковских продуктов (кредиты, вклады, банковские карты) и распознавание признаков финансовых пирамид

Задача 3.1. Клиент размещает денежные средства в размере 200 000 рублей на банковский вклад сроком на 1 год. Вариант 1: Вклад с фиксированной ставкой 15% годовых без капитализации (проценты выплачиваются в конце срока вклада). Вариант 2: Вклад со ставкой 14% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов. Формула начисления простых процентов: $\text{Доход} = \text{Сумма} * \text{Ставка} * \text{Срок} / 100$. Формула начисления сложных процентов по кварталам: $\text{Итоговая сумма} = \text{Сумма} * (1 + \text{Ставка} / 400)^4$ в 4 степени. Задание: Рассчитайте сумму начисленных процентов по обоим вариантам и определите более выгодный вариант вклада.

Задача 3.2. Семья планирует взять потребительский кредит на сумму 150 000 рублей на срок 1 год. Банк предлагает два варианта: Банк А: процентная ставка 16% годовых, обязательная страховка жизни — 12 000 рублей (включается в сумму кредита), ежемесячный платеж 14 750 рублей. Банк Б: процентная ставка 19% годовых без страхования и дополнительных комиссий, ежемесячный платеж 13 820 рублей. Задание: Рассчитайте общую сумму выплат по кредиту за год в обоих банках и величину совокупной переплаты. Сделайте вывод о значении полной стоимости кредита (ПСК).

Задача 3.3. В социальной сети рекламируется инвестиционный кооператив «Финанс-Дошкольник», обещающий доходность 50% годовых за счет торговли криптовалютой и выплачивающий бонусы за каждого привлеченного нового участника. Организация не имеет лицензии Банка России и зарегистрирована в офшорной зоне. Выделите четыре ключевых признака финансовой пирамиды и укажите риски потери денежных средств.

Практическое занятие № 4. Расчет налоговых вычетов и заполнение налоговой декларации по форме 3-НДФЛ

Задача 4.1. Воспитатель дошкольного учреждения в отчетном календарном году получала ежемесячный должностной оклад 38 000 рублей (годовой начисленный доход — 456 000 рублей, удержанный НДФЛ по ставке 13% составил 59 280 рублей). В течение года педагог произвела следующие документально подтвержденные расходы:

1. Оплата собственного заочного обучения в педагогическом институте — 60 000 руб.
2. Оплата медицинских услуг и лечения зубов — 40 000 руб.
3. Покупка назначенных врачом медикаментов — 15 000 руб. Законодательный лимит совокупного социального налогового вычета составляет 150 000 рублей в год. Задание:
4. Определите общую сумму расходов, принимаемую к социальному налоговому вычету.
5. Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую возврату из бюджета.
6. Укажите, в какие разделы налоговой декларации 3-НДФЛ вносятся данные сведения.

Задача 4.2. Гражданин приобрел квартиру за 3 200 000 рублей. Максимальный размер имущественного вычета при покупке жилья составляет 2 000 000 рублей (предельная сумма к возврату — 13% от 2 000 000 рублей = 260 000 рублей). Годовой официальный доход гражданина составляет 600 000 рублей (удержан НДФЛ в сумме 78 000 рублей). Задание: Рассчитайте сумму НДФЛ, которую гражданин вернет за первый год, и определите остаток неиспользованного налогового вычета, переходящий на последующие годы.

Практическое занятие № 5. Анализ условий договоров страхования: выбор страховых продуктов, расчет страховых взносов и выплат

Задача 5.1. Дошкольная образовательная организация заключает договор добровольного страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью воспитанников во время пребывания в детском саду. Лимит страховой ответственности составляет 2 000 000 рублей, базовый страховой тариф — 0,65% в год. За наличие сертифицированной системы видеонаблюдения и охраны страховщик предоставил скидку 10%. Задание: Рассчитайте сумму годовой страховой премии (страхового взноса), уплачиваемой учреждением.

Задача 5.2. Автомобиль педагога застрахован по программе КАСКО на сумму 900 000 рублей со ставкой тарифа 4,5% и безусловной франшизой 15 000 рублей. Задание:

1. Рассчитайте стоимость страхового полиса за год.
2. Определите сумму страховой выплаты, если в результате ДТП ущерб автомобилю составил 70 000 рублей.
3. Определите сумму страховой выплаты, если ущерб составил 12 000 рублей.

Практическое занятие № 6. Разработка элементов бизнес-плана: оценка предпринимательских рисков, расчет стартового капитала, анализ организационно-правовых форм ведения бизнеса

Задача 6.1. Педагог дошкольного образования планирует открыть Центр раннего детского развития и коррекционной педагогики (для детей от 2 до 6 лет, включая детей с ОВЗ). Расчет стартовых капитальных затрат: Аренда помещения (60 кв. м) и косметический ремонт — 90 000 руб. Мебель детская (столы, стулья, стеллажи) — 75 000 руб. Развивающее

и сенсорное оборудование, дидактические пособия — 110 000 руб. Оформление вывески, реклама, создание сайта — 35 000 руб. Регистрация ИП, открытие счета, кассовый аппарат — 20 000 руб. Текущие постоянные расходы в месяц (аренда, коммунальные услуги, связь, налоги) составляют 55 000 руб. Стоимость месячного абонемента на развивающие занятия для одного ребенка составляет 4 500 руб., переменные расходы на одного ребенка (расходные материалы для творчества) — 500 руб. Задание:

1. Рассчитайте общую сумму первоначального стартового капитала.
2. Определите точку безубыточности проекта (минимальное количество детей с абонементами в месяц, необходимое для покрытия текущих расходов).
3. Рассчитайте ожидаемую чистую прибыль за месяц при посещении центра 25 детьми.

Задача 6.2. Проведите сравнительный анализ трех организационно-правовых форм для оказания педагогических и репетиторских услуг: самозанятость (налог на профессиональный доход), индивидуальный предприниматель на УСН «доходы 6%» и общество с ограниченной ответственностью (ООО). Сопоставьте их по параметрам: простота регистрации, необходимость сдачи отчетности, ведение кассы, уплата фиксированных страховых взносов и предельный размер годового дохода.

2.6. Деловые игры.

Примерный перечень деловых игр

1. Деловая игра «Семейный финансовый совет: планирование бюджета, сбережения и финансовая безопасность семьи»

Цель деловой игры: сформировать у обучающихся практические навыки совместного планирования доходов и расходов семьи, распределения финансовых ресурсов, формирования подушки безопасности, выбора надежных банковских инструментов и противодействия мошенническим схемам.

Порядок и регламент проведения:

Учебная группа делится на команды (микрогруппы) по 3–4 человека. Каждая команда выступает в роли «Семьи» с заданным социальным статусом и уровнем доходов (например: молодая семья педагогов с ребенком дошкольного возраста; семья с двумя детьми и ипотечным кредитом; семья, планирующая крупные накопления на образование).

Этап 1 (15 минут). Анализ исходных данных и распределение ролей. Команда получает кейс с ежемесячными доходами членов семьи и перечнем обязательных трат. Команда составляет структуру бюджета, выявляет резервы для экономии и распределяет обязательные платежи.

Этап 2 (20 минут). Ввод непредвиденных вводных ситуаций. Преподаватель последовательно вводит две кризисные ситуации:

Ситуация А (Финансовый риск): звонок от псевдосотрудника банка с требованием перевести средства на «безопасный счет» или предложение вложить сбережения в кооператив с доходностью 40% в месяц;

Ситуация Б (Экономическая задача): непредвиденный ремонт бытовой техники или необходимость оплаты медицинских услуг.

Команда вырабатывает защитные решения, осуществляет расчет остатка средств и принимает решение о размещении свободных денег на вклад или накопительный счет.

Этап 3 (15 минут). Публичная презентация и защита бюджета. Представитель от каждой команды презентует итоговый финансовый план семьи, обосновывает выбор банковских продуктов и объясняет алгоритм действий при попытке финансового мошенничества.

Критерии оценки деловой игры:

1. Правильность и точность расчетов баланса доходов и расходов семьи — до 5 баллов;
2. Обоснованность предложенных мер по оптимизации бюджета и ресурсосбережению — до 5 баллов;
3. Грамотность алгоритма защиты от финансового мошенничества и аргументированность публичного выступления — до 5 баллов.

2. Деловая игра «Стартап в дошкольном образовании: разработка и защита бизнес-плана детского развивающего центра»

Цель деловой игры: освоить методику базового бизнес-планирования, расчета первоначального стартового капитала, выбора организационно-правовой формы и налогового режима, а также оценки предпринимательских рисков при создании собственного дела в сфере дошкольного и дополнительного образования.

Порядок и регламент проведения:

Обучающиеся объединяются в проектные группы по 3–4 человека и получают задание: разработать проект создания микробизнеса (например: «Студия инклюзивного развития и логопедической коррекции для детей с ОВЗ», «Семейный клуб кратковременного пребывания детей», «Центр детского технического творчества и робототехники»).

Этап 1 (20 минут). Разработка ключевых разделов бизнес-плана:

1. Обоснование выбора организационно-правовой формы (статус самозанятого с налогом на профессиональный доход или регистрация в качестве ИП на УСН «доходы 6%»);
2. Расчет стартового капитала (затраты на аренду, косметический ремонт, приобретение детской мебели, развивающих и дидактических пособий, рекламу);
3. Калькуляция ежемесячных постоянных и переменных расходов;
4. Определение стоимости одного занятия/абонемента и расчет точки безубыточности (минимального количества воспитанников для покрытия текущих расходов).

Этап 2 (15 минут). Публичная защита проектов перед Экспертным советом (преподаватель и оппоненты из других проектных групп). Команды аргументируют жизнеспособность своего проекта, демонстрируют финансовые расчеты и отвечают на вопросы экспертов.

Критерии оценки деловой игры:

1. Реалистичность и математическая корректность финансовых расчетов (стартовый капитал, себестоимость, точка безубыточности) — до 5 баллов;
2. Грамотность выбора организационно-правовой формы и налогового режима — до 5 баллов;
3. Убедительность презентации и глубина проработки предпринимательских рисков — до 5 баллов.

3. Дискуссионный круглый стол «Бережливое потребление и ресурсосбережение в быту и в дошкольной образовательной организации (ОК 03, ОК 07)»

Цель: сформировать устойчивую мотивацию к экологически ответственному и экономически рациональному финансовому поведению, освоить приемы бережливого управления ресурсами в профессиональной педагогической деятельности и повседневной жизни.

Тематические направления для дискуссии:

1. Концепция бережливого потребления: как сокращение бытовых и коммунальных потерь (электроэнергия, вода, тепло) напрямую влияет на благосостояние личного бюджета семьи.
2. Внедрение принципов ресурсосбережения в дошкольном учреждении: расчет экономической выгоды от использования энергосберегающего освещения, вторичного использования бумаги и материалов для детского творчества.

3. Разумное планирование покупок и утилизация пищевых отходов как способ снижения избыточных трат семейного бюджета.
4. Методические приемы формирования первичных навыков финансовой грамотности и бережного отношения к вещам у детей дошкольного возраста.

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 М2)
- 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 (партисипаторным) 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, цели, задачи и значение финансовой грамотности в профессиональной деятельности педагога и личной жизни.
2. Деньги как экономическая категория: происхождение, сущность и основные функции денег в современной экономике.
3. Эволюция денежных форм: от натурального обмена (бартера) и металлических денег к фиатным деньгам, электронным платежам и цифровому рублю.
4. Денежные знаки Банка России: классификация, номиналы банкнот и монет, основные элементы художественно-графического оформления.
5. Признаки подлинности банкнот Банка России: элементы защиты, контролируемые на просвет, на ощупь, при изменении угла зрения и с помощью лупы.
6. Виды финансового мошенничества: фальшивомонетничество, скимминг, фишинг, социальная инженерия и телефонные мошеннические схемы.
7. Правила безопасного использования банкоматов, платежных терминалов, банковских карт и систем дистанционного банковского обслуживания (онлайн-банкинга).
8. Семейный бюджет: понятие, структура, основные источники доходов и классификация расходов семьи.
9. Методы и этапы составления личного и семейного финансового плана; понятия профицита, дефицита и сбалансированного бюджета.
10. Финансовая подушка безопасности: назначение, оптимальный размер, правила формирования и надежные инструменты хранения.
11. Принципы бережливого потребления и ресурсосбережения (ОК 07): оптимизация коммунальных платежей, рациональное расходование ресурсов в быту и в дошкольной организации.
12. Заработная плата как основной источник трудовых доходов: формы и системы оплаты труда, структура расчетного листка, оклад и стимулирующие выплаты педагогов.

13. Безработица: экономическая сущность, причины возникновения, статус безработного и государственные меры социальной поддержки в РФ.
14. Государственная система социальной поддержки граждан и семей с детьми в РФ: виды детских пособий, материнский (семейный) капитал, социальный контракт и льготы.
15. Банковская система Российской Федерации: двухуровневая структура, функции Центрального банка РФ (Банка России) и коммерческих банков.
16. Банковские вклады (депозиты) для физических лиц: виды вкладов, процентные ставки, простые и сложные проценты (капитализация).
17. Государственная система страхования банковских вкладов (АСВ): назначение, лимит страхового возмещения и порядок выплат вкладчикам.
18. Кредитование физических лиц: сущность кредита, принципы кредитования, виды потребительских кредитов и ипотека.
19. Полная стоимость кредита (ПСК): структура, порядок расчета переплаты, аннуитетные и дифференцированные платежи.
20. Банковские карты: виды (дебетовые, кредитные, карты с овердрафтом, платежная система «Мир»), кредитный лимит и льготный период (грейс-период).
21. Микрофинансовые организации (МФО) и ломбарды: специфика деятельности, риски заимствования, предельные процентные ставки по микрозаймам.
22. Финансовые пирамиды: сущность, история возникновения, ключевые признаки недобросовестных организаций и способы защиты сбережений.
23. Фондовый рынок: понятие, структура, функции профессиональных участников (брокеры, депозитарии, биржи).
24. Основные виды ценных бумаг: акции, облигации, инвестиционные паи (ПИФ), их доходность и риски.
25. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): понятие, назначение и особенности получения инвестиционного налогового вычета.
26. Налоговая система Российской Федерации: структура, функции налогов, права и обязанности налогоплательщиков.
27. Основные налоги с физических лиц в РФ: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на имущество, транспортный и земельный налоги.
28. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): налогоплательщики, налоговая база, налоговые ставки (13%, 15%).
29. Налоговые вычеты по НДФЛ: понятие, виды (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные) и условия их предоставления.
30. Порядок и правила заполнения налоговой декларации по форме 3-НДФЛ для получения социальных вычетов за обучение и лечение.
31. Страхование как инструмент снижения финансовых рисков: понятие, субъекты страхового дела (страховщик, страхователь, выгодоприобретатель).
32. Виды страхования в РФ: обязательное (ОМС, ОСАГО) и добровольное страхование (КАСКО, страхование жизни, здоровья, имущества и ответственности).
33. Договор страхования: страховая сумма, страховой тариф, страховая премия (взнос), страховой случай, франшиза (условная и безусловная).
34. Основы предпринимательской деятельности: сущность предпринимательства, права и обязанности предпринимателя, меры господдержки малого бизнеса.
35. Организационно-правовые формы ведения бизнеса: самозанятость (налог на профессиональный доход), индивидуальный предприниматель (ИП), общество с ограниченной ответственностью (ООО).
36. Бизнес-планирование стартапа: назначение, структура разделов бизнес-плана, расчет стартового капитала и точки безубыточности проекта.
37. Особенности организации и финансового планирования собственного дела в сфере дошкольного развития и коррекционной педагогики (детский клуб, развивающая студия).
38. Пенсионная система Российской Федерации: структура пенсионного обеспечения (страховая, накопительная, государственная социальная пенсия).

39. Порядок формирования страховой пенсии по старости: Социальный фонд России (СФР), индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК), требования к стажу и пенсионным баллам.
40. Программа долгосрочных сбережений граждан и негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ): государственное софинансирование и налоговые льготы.

2.4. Пакет экзаменатора⁵

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
«ТАМBOВСКИЙ КОЛЛЕДЖ СОЦИОКУЛЬТУРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

Дисциплина: СГ.05 Основы финансовой грамотности
Специальность: 44.02.04 Специальное дошкольное образование
Форма аттестации: Дифференцированный зачет

Задание № 1 (Теоретическое).

Семейный бюджет: понятие, структура доходов и классификация расходов семьи. Понятия дефицита, профицита и балансировки бюджета. Правила формирования и размер финансовой подушки безопасности.

Задание № 2 (Практическое расчетно-аналитическое).

Воспитатель детского сада получает заработную плату 36 000 рублей в месяц (годовой доход до удержания НДФЛ — 432 000 руб., удержан НДФЛ по ставке 13% — 56 160 руб.). В отчетном году педагог оплатила обучение своего ребенка в лицензированной развивающей студии в сумме 45 000 рублей и свое лечение в размере 25 000 рублей.

Рассчитайте:

- 1) совокупную сумму расходов, принимаемую к социальному налоговому вычету;
- 2) сумму налога (НДФЛ), подлежащую возврату из бюджета;
- 3) перечень документов для подачи декларации 3-НДФЛ.

БИЛЕТ № 2

Задание № 1 (Теоретическое).

Банковские вклады для физических лиц: виды депозитов, механизмы начисления простых и сложных процентов (капитализация). Система обязательного страхования вкладов (АСВ), лимит страхового возмещения.

Задание № 2 (Практическое расчетно-аналитическое).

Гражданин планирует разместить 250 000 рублей на банковский вклад сроком на 1 год. Банк предлагает два варианта:

Вариант А: вклад под 15% годовых без капитализации (выплата процентов в конце срока);
Вариант Б: вклад под 14% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Рассчитайте:

- 1) сумму процентного дохода по варианту А;

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.

- 2) итоговую сумму с процентами по варианту Б;
- 3) определите наиболее выгодный вариант вклада для клиента.

БИЛЕТ № 3

Задание № 1 (Теоретическое).

Виды финансового мошенничества: социальная инженерия, фишинг, телефонное мошенничество и финансовые пирамиды. Правила безопасного использования банковских карт, платежных терминалов и мобильного банкинга.

Задание № 2 (Практическое расчетно-аналитическое).

Педагог открывает частный кабинет коррекционной педагогики для детей с ОВЗ.

Постоянные ежемесячные расходы (аренда помещения, налоги, коммунальные услуги) составляют 45 000 рублей. Стоимость месячного абонемента на занятия для одного ребенка — 4 000 рублей, переменные затраты на дидактические материалы на одного ребенка — 400 рублей.

Рассчитайте:

- 1) маржинальный доход с одного абонемента;
- 2) точку безубыточности (минимальное число детей в месяц для покрытия расходов);
- 3) сумму прибыли при посещении кабинета 20 детьми.

БИЛЕТ № 4

Задание № 1 (Теоретическое).

Кредитование физических лиц: потребительские кредиты и ипотека.

Понятие полной стоимости кредита (ПСК). Аннуитетные и дифференцированные платежи. Способы снижения долговой нагрузки.

Задание № 2 (Практическое расчетно-аналитическое).

Семья берет потребительский кредит на ремонт детской комнаты в размере 180 000 рублей сроком на 2 года. Ежемесячный аннуитетный платеж составляет 9 150 рублей.

Рассчитайте:

- 1) общую сумму выплат по кредиту за весь срок договора (24 месяца);
- 2) совокупную сумму переплаты (процентов) банку в рублях;
- 3) процент удорожания суммы кредита за 2 года.

БИЛЕТ № 5

Задание № 1 (Теоретическое).

Страховой рынок в РФ: виды обязательного и добровольного страхования.

Структура договора страхования: страховая сумма, тариф, страховая премия, страховой случай. Понятие безусловной франшизы.

Задание № 2 (Практическое расчетно-аналитическое).

Семья застраховала имущество квартиры на сумму 1 200 000 рублей по тарифу 0,5% в год с условием безусловной франшизы 10 000 рублей.

Рассчитайте:

- 1) размер годового страхового взноса (страховой премии);
- 2) сумму страховой выплаты, если в результате залива ущерб составил 65 000 рублей;

3) сумму страховой выплаты, если ущерб составил 8 000 рублей.

Оценочный лист результатов освоения дисциплины

Результаты освоения (объекты оценки)	Критерии оценки результата	Отметка о выполнении
ОК 03	Владение методами финансового планирования личного и семейного бюджета, выбор безопасных банковских инструментов, расчет налогов и вычетов, оценка рисков предпринимательства и финансовых мошенничеств.	Балльная оценка
ОК 07	Применение принципов бережливого потребления и ресурсосбережения в быту и в дошкольной организации, расчет экономической выгоды от снижения коммунальных потерь и бережного отношения к ресурсам.	Балльная оценка
Знания (З.1 – З.9)	Полнота и системность теоретических знаний о функциях денег, банковской и налоговой системах РФ, кредитах, вкладах, страховании, пенсионных правах и защите от финансовых пирамид.	Балльная оценка
Умения (У.1 – У.7)	Безошибочность выполнения финансовых и сметных расчетов, точность применения формул процентов, налоговых вычетов, расчета точки безубыточности и анализа договоров.	Балльная оценка

Условия выполнения задания:

- 1. Место выполнения задания:** Кабинет «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин».
- 2. Максимальное время выполнения задания:** 45 минут.
- 3. Оборудование и материалы:** бланки билетов на зачёт, калькуляторы, типовые формы договоров (кредитный договор, полис страхования), бланки заявлений в Службу финансового уполномоченного и формы налоговых деклараций 3-НДФЛ.

Литература для экзаменатора:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 3-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 123 с.
2. Каджаева, М. Р. Финансовая грамотность: учебник для учреждений СПО / М. Р. Каджаева, Л. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. — 3-е изд. — Москва: Издательский центр «Академия», 2022. — 288 с.
3. Каджаева, М. Р. Финансовая грамотность. Практикум: практикум для учреждений СПО / М. Р. Каджаева, Л. В. Дубровская, А. Р. Елисеева. — 2-е изд. — Москва: Издательский центр «Академия», 2022. — 128 с.
4. Чумаченко, В. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций / В. В. Чумаченко, А. П. Горяев; Банк России. — Москва: Просвещение, 2019. — 272 с.
5. Черник, Д. Г. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев; под ред. Д. Г. Черника. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 271 с.
6. Информационно-просветительский ресурс Банка России «Финансовая культура» (fincult.info).

Критерии оценки знаний студентов по результатам дифференцированного зачета:

Оценка «Отлично» (5 баллов):

- Студент демонстрирует глубокие, системные и осознанные знания программного материала дисциплины «Основы финансовой грамотности»;
- Свободно и грамотно оперирует финансовыми, экономическими и правовыми категориями;
- Практическое расчетно-аналитическое задание билета выполнено абсолютно верно, расчеты произведены без ошибок, представлен развернутый аргументированный вывод с соблюдением требований финансовой безопасности;
- В полной мере продемонстрирована сформированность общих компетенций ОК 03 и ОК 07.

Оценка «Хорошо» (4 балла):

- Студент твердо знает теоретический материал курса, излагает ответ последовательно и грамотно;
- Практическая задача решена правильно, алгоритм расчетов соблюден, но допущены несущественные арифметические погрешности или аналитический вывод сформулирован недостаточно полно;
- Компетенции ОК 03 и ОК 07 сформированы на достаточном уровне.

Оценка «Удовлетворительно» (3 балла):

- Теоретический ответ носит фрагментарный или неполный характер, допущены неточности в определении базовых финансовых понятий;
- В ходе решения практической задачи допущены существенные ошибки в формулах расчета процентов, налоговых вычетов или баланса бюджета, экономический вывод отсутствует или слабо обоснован;
- Компетенции сформированы на минимально допустимом пороговом уровне.

Оценка «Неудовлетворительно» (2 балла):

- Студент не знает большей части теоретического материала, допускает грубые терминологические ошибки;
- Практическое расчетное задание билета не выполнено или решено в корне неверно;
- Компетенции ОК 03 и ОК 07 не сформированы.