



ПОДОЛЬСКИЙ ИНФОРМАЦИОННО-
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
(АНПОО «ПИТК»)

Приложение 3.05.

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«СГ 05. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Одобрено протоколом предметной
цикловой комиссии по профилю
АНПОО «ПИТК»

от 16.03.2026 г. № 3

Одобрено протоколом
педагогического совета
АНПОО «ПИТК»

от 18.03.2026 г. № 2

Утверждено директором АНПОО
«ПИТК» в составе ОП СПО

18.03.2026 г. Д.А. Мухаметшина

2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2.	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3.	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
4.	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9
5.	ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ	12

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются следующие умения и знания:

Коды ОК, ПК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04	Должен уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план-определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;	Должен знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия-информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;

	- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов- работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
--	---	---

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы элективного курса	32
в т.ч. в форме практической подготовки	-
в т. ч.:	
теоретическое обучение	32
Самостоятельная работа	0

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала	Объем часов	Формируемые общие компетенции и профессиональные компетенции
1	2	3	4
Введение в курс финансовой грамотности Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура		2	ОК 04
Раздел 1. Деньги и операции с ними		6	
Тема 1.1. Деньги и платежи	Основное содержание учебного материала	2	ОК 01 ОК 03 ОК 04
	Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов	2	
Тема 1.2. Покупки и цены	Основное содержание учебного материала	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки	2	
	Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)		
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Основное содержание учебного материала	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04
	Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета	2	
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		8	
	Основное содержание учебного материала	2	ОК 01

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета	2	OK 03 OK 04
Тема 2.2. Личные сбережения	Основное содержание учебного материала	2	OK 02 OK 03 OK 04
	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов	2	
Тема 2.3. Кредиты и займы	Основное содержание учебного материала	2	OK 02 OK 03 OK 04
	Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство	2	
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Основное содержание учебного материала	2	OK 01 OK 03 OK 04
	Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами	2	
Раздел 3. Риск и доходность		10	OK 02 OK 03 OK 04
Тема 3.1. Инвестирование	Основное содержание учебного материала	2	
	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	2	
Тема 3.2. Страхование	Основное содержание учебного материала	2	OK 02 OK 03 OK 04
	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов	2	
Тема 3.3. Предпринимательство	Основное содержание учебного материала	6	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04
	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса	6	
Раздел 4. Финансовая среда		6	OK 01

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Основное содержание учебного материала	2	<i>OK 03</i> <i>OK 04</i>
	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования	2	
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Основное содержание учебного материала	4	<i>OK 02</i> <i>OK 03</i> <i>OK 04</i>
	Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.	4	
Итого		32	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

кабинет гуманитарных и социально-экономических дисциплин

Оборудование	Программное обеспечение
стол ученический - 25 штук посадочные места для обучающихся - 50 штук рабочее место преподавателя: стол, стул, компьютер с программным обеспечением (персональный компьютер, монитор, клавиатура, мышь компьютерная) - 1 штука экран (доска) - 1 штука мультимедиапроектор - 1 штука усилители звука - 2 штуки комплект электронных учебно-методических и наглядных пособий	OpenOffice Microsoft Windows Master PDF Интернет-браузеры

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы АНПОО ПИТК имеет электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 123 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21869-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/582329> (дата обращения: 22.07.2026).

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 4-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-19951-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/590399> (дата обращения: 22.07.2026).

3.2.2. Дополнительная литература

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 449 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18596-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/588305> (дата обращения: 22.07.2026).

2. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 348 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18128-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583777> (дата обращения: 22.07.2026).

3. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность : учебник для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 469 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-

534-16460-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562636> (дата обращения: 22.07.2026).

4. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 433 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16902-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536714> (дата обращения: 22.07.2026).

5. Землин, А. И. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 324 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14297-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494696> (дата обращения: 22.07.2026).

3.2.3. Дополнительные источники

[Министерство науки и высшего образования Российской Федерации](#)

[Министерство просвещения Российской Федерации](#)

[Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки](#)

[Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU](#)

[Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки](#)

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;	<i>Устный опрос;</i> <i>Оценка результатов практической работы;</i> <i>Оценка результатов тестирования;</i> <i>Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися</i> <i>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий</i> <i>Промежуточная аттестация</i>
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;	
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;	может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
- формат представления результатов поиска информации,	демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;	
- современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	

- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	
- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;	
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;	
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;	демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	
- понятие иностранной валюты и валютного курса;	демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;	
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	- демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета	
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;	
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	
- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	демонстрирует представление о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	
- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	
- принципы организации проектной деятельности	демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности	<i>Оценка результатов устного опроса;</i> <i>Оценка результатов практической работы;</i> <i>Оценка результатов тестирования;</i>
Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;	
-выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;	осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;	
- составлять план действий;	осуществляет планирование действий для решения задачи;	

-определять необходимые ресурсы;	определяет ресурсы для решения задачи;	<i>Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися.</i> <i>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий</i> <i>Промежуточная аттестация</i>
- реализовывать составленный план;	выполняет составленный план;	
- определять задачи для сбора информации;	определяет задачи для сбора информации;	
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	
- оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий;	
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	
- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;	выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;	
- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	
- производить расчеты по валютно-обменным операциям;	производит расчеты по валютно-обменным операциям;	
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;	планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;	
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;	выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;	
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;	анализирует бизнес-идею;	
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,	
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	

- работать в коллективе и команде;	осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;	
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;	

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

5.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета. Каждый вариант содержит 20 заданий: задания 1–16 проверяют знание понятий и правил финансовой грамотности, задания 17–20 являются расчетными и ситуационными. Время выполнения — 60 минут. Допускается использование непрограммируемого калькулятора.

За каждое правильно выполненное задание 1–16 начисляется 1 балл. Каждое задание 17–20 оценивается максимально в 4 балла. Максимальный результат — 32 балла.

5.2. Вариант 1

Часть 1. Тестовые задания

1. Какую функцию выполняют деньги, когда стоимость товара выражена в рублях?

- А) средство накопления
- Б) мера стоимости
- В) средство мирового обмена
- Г) средство производства

2. Какое последствие обычно вызывает инфляция при неизменном номинальном доходе?

- А) увеличение покупательной способности
- Б) полное исчезновение цен
- В) снижение покупательной способности
- Г) автоматическое увеличение сбережений

3. Расчеты по дебетовой банковской карте обычно осуществляются:

- А) за счет собственных средств владельца на счете
- Б) только за счет кредита банка
- В) исключительно наличными деньгами
- Г) без открытия банковского счета

4. Какое действие наиболее безопасно при оплате покупки в интернете?

- А) сообщить продавцу код из СМС
- Б) перейти по ссылке из сообщения неизвестного отправителя
- В) сохранить данные карты в любом браузере общего компьютера
- Г) использовать официальный сайт или приложение и никому не сообщать одноразовые коды

5. Покупатель обнаружил существенный недостаток товара. Какое действие соответствует защите прав потребителя?

- А) отказаться от любых требований
- Б) обратиться к продавцу с требованием, предусмотренным законодательством, и сохранить подтверждение покупки
- В) опубликовать номер своей карты в отзыве
- Г) самостоятельно изменить гарантийный талон

6. Какая финансовая цель сформулирована по принципу SMART?
- А) когда-нибудь накопить много денег
 - Б) меньше тратить
 - В) накопить 120 000 рублей за 12 месяцев, откладывая по 10 000 рублей ежемесячно
 - Г) стать финансово независимым
7. Дефицит личного бюджета возникает, когда:
- А) расходы превышают доходы
 - Б) доходы превышают расходы
 - В) отсутствуют обязательные расходы
 - Г) все покупки оплачиваются картой
8. Система страхования вкладов предназначена прежде всего для:
- А) гарантирования доходности любых инвестиций
 - Б) страхования наличных денег дома
 - В) отмены процентов по кредитам
 - Г) защиты средств вкладчиков в пределах установленного законом размера при наступлении страхового случая в банке
9. Полная стоимость кредита отражает:
- А) только размер первого платежа
 - Б) совокупные расходы заемщика по кредиту в установленных законом пределах
 - В) только сумму основного долга
 - Г) размер дохода заемщика
10. Кредитная история — это:
- А) список банков страны
 - Б) рекламное предложение кредитора
 - В) сведения о кредитных обязательствах заемщика и качестве их исполнения
 - Г) личный финансовый план на год
11. Что означает диверсификация инвестиционного портфеля?
- А) распределение средств между разными активами для снижения риска
 - Б) вложение всех средств в один актив
 - В) получение гарантированной высокой доходности
 - Г) отказ от оценки рисков
12. Ликвидность финансового актива — это:
- А) размер его рекламного бюджета
 - Б) срок существования организации
 - В) количество владельцев
 - Г) возможность быстро превратить актив в деньги с минимальными потерями стоимости
13. Страховым случаем является:
- А) любое событие, которое не указано в договоре
 - Б) событие, предусмотренное договором страхования, при наступлении которого возникает обязанность страховщика произвести выплату
 - В) только получение дохода страховщиком
 - Г) досрочное закрытие банковского вклада
14. В каком разделе бизнес-плана рассчитывают предполагаемые доходы, расходы, прибыль и потребность в финансировании?
- А) описание команды
 - Б) маркетинговое описание
 - В) финансовый план
 - Г) титульный лист

15. Налоговый вычет позволяет при соблюдении установленных условий:
- А) уменьшить налоговую базу или вернуть часть ранее уплаченного налога
 - Б) не платить любые налоги
 - В) получить банковский кредит без проверки
 - Г) отменить страховой договор
16. Какова одна из функций Банка России на финансовом рынке?
- А) продажа бытовой техники
 - Б) регулирование и надзор за деятельностью финансовых организаций
 - В) составление личного бюджета граждан
 - Г) выдача гарантий по любым инвестициям

Часть 2. Расчетные и ситуационные задания

17. Личный бюджет. Ежемесячный доход составляет 68 000 руб. Обязательные расходы — 35 000 руб., переменные расходы — 17 000 руб., плановые сбережения — 10 000 руб. Рассчитайте остаток после всех перечисленных операций и долю сбережений в доходе. Сделайте вывод о состоянии бюджета.
18. Банковский вклад. На вклад внесено 120 000 руб. под 9 % годовых на 8 месяцев. Проценты начисляются по простой схеме, дополнительных операций нет. Рассчитайте сумму процентов и итоговую сумму вклада.
19. Выбор кредита. Для покупки стоимостью 120 000 руб. предложены два варианта: А — 12 платежей по 11 300 руб.; Б — 18 платежей по 8 000 руб. Рассчитайте общую сумму выплат и переплату по каждому варианту. Какой вариант дешевле по общей сумме?
20. Финансовая безопасность. Человеку позвонил неизвестный, представился сотрудником банка, сообщил о «подозрительной операции» и потребовал назвать код из СМС. Опишите не менее четырех правильных действий.

5.3. Вариант 2

Часть 1. Тестовые задания

1. Какой платежный инструмент предоставляет клиенту заемные средства банка в пределах установленного лимита?
- А) дебетовая карта без овердрафта
 - Б) электронный проездной
 - В) кредитная карта
 - Г) наличные деньги
2. Кэшбэк при покупке — это:
- А) возврат части потраченной суммы по правилам программы
 - Б) гарантированная прибыль от инвестиций
 - В) отмена цены товара
 - Г) обязательный банковский вклад
3. Какое действие безопаснее при оплате по QR-коду?
- А) проверить получателя и сумму до подтверждения операции
 - Б) подтвердить платеж, не читая реквизиты
 - В) сообщить пароль от банковского приложения продавцу
 - Г) использовать QR-код из неизвестной рассылки
4. Какая информация должна учитываться при сравнении товаров?
- А) только цвет рекламы
 - Б) цена, характеристики, условия оплаты, гарантии и надежность продавца
 - В) количество подписчиков продавца
 - Г) только размер скидки

5. Социальная инженерия в финансовом мошенничестве основана прежде всего на:
- А) техническом ремонте банкоматов
 - Б) манипулировании человеком с целью получить деньги или конфиденциальные сведения
 - В) официальной проверке документов
 - Г) страховании банковских вкладов
6. Какая цель относится к краткосрочной?
- А) сформировать пенсионный капитал за 30 лет
 - Б) накопить на первоначальный взнос за 7 лет
 - В) создать резерв на оплату курса в течение 6 месяцев
 - Г) купить квартиру через 15 лет
7. Финансовая подушка безопасности предназначена для:
- А) покрытия непредвиденных расходов и временного снижения доходов
 - Б) ежедневных импульсивных покупок
 - В) обязательного вложения в высокорискованные активы
 - Г) увеличения кредитного лимита
8. При капитализации процентов по вкладу:
- А) начисленные проценты могут прибавляться к сумме вклада и участвовать в последующем начислении
 - Б) процентная ставка всегда становится нулевой
 - В) вклад автоматически превращается в кредит
 - Г) банк перестает учитывать срок вклада
9. Рефинансирование кредита означает:
- А) получение нового кредита для погашения действующего на иных условиях
 - Б) отказ от выплаты долга без оснований
 - В) открытие страхового вклада
 - Г) перевод заработной платы наличными
10. Кредитные каникулы — это:
- А) полное прощение любого долга
 - Б) временное изменение порядка платежей при соблюдении предусмотренных условий
 - В) запрет банку вести кредитную историю
 - Г) обязательное увеличение ставки
11. Как правило, более высокая ожидаемая доходность инвестиции связана:
- А) с более высоким риском
 - Б) с отсутствием риска
 - В) с гарантией государства по любому активу
 - Г) с невозможностью потери капитала
12. Какой признак характерен для финансовой пирамиды?
- А) прозрачная отчетность и лицензия, когда она необходима
 - Б) гарантии чрезвычайно высокой доходности и выплаты преимущественно за счет новых участников
 - В) подробное раскрытие рисков
 - Г) независимый аудит

13. Франшиза в договоре страхования — это:

- А) часть убытка, которая в предусмотренном договором размере не возмещается страховщиком
- Б) банковская комиссия за перевод
- В) вид налогового вычета
- Г) процент по вкладу

14. Какой источник может использоваться для финансирования стартапа?

- А) собственные средства, заемное финансирование или инвестиции
- Б) только штрафы работников
- В) исключительно налоговые вычеты физических лиц
- Г) любые средства без учета условий возврата и рисков

15. Какой налог обычно уплачивается физическим лицом с полученного дохода в предусмотренных законом случаях?

- А) налог на доходы физических лиц
- Б) таможенная пошлина на каждую покупку
- В) налог на рекламу в любом случае
- Г) единый налог на все операции

16. Финансовый уполномоченный участвует в:

- А) досудебном рассмотрении отдельных споров потребителей с финансовыми организациями
- Б) назначении руководителей банков
- В) выдаче наличных денег гражданам
- Г) составлении бизнес-планов

Часть 2. Расчетные и ситуационные задания

17. Личный бюджет. Ежемесячный доход составляет 75 000 руб. Постоянные расходы — 42 000 руб., переменные — 18 000 руб., платеж по кредиту — 9 000 руб., плановые сбережения — 8 000 руб. Рассчитайте результат бюджета и предложите не менее двух способов устранить дефицит.

18. Банковский вклад. На вклад внесено 90 000 руб. под 8 % годовых на 6 месяцев. Проценты начисляются по простой схеме. Рассчитайте доход и итоговую сумму.

19. Сбережения и инфляция. Вклад дает 5 % годовых, ожидаемая инфляция составляет 7 % годовых. Оцените приблизительную реальную доходность и объясните вывод.

20. Инвестиционная безопасность. Организация обещает гарантированные 40 % дохода ежемесячно, требует привести новых участников и не показывает лицензию или отчетность. Назовите признаки риска и правильные действия потенциального клиента.

5.4. Эталоны ответов и критерии оценивания

Вариант 1. Ответы к заданиям 1–16

1 — Б; 2 — В; 3 — А; 4 — Г; 5 — Б; 6 — В; 7 — А; 8 — Г; 9 — Б; 10 — В; 11 — А; 12 — Г; 13 — Б; 14 — В; 15 — А; 16 — Б.

Решения и ориентиры оценивания заданий 17–20

17. Остаток: $68\,000 - 35\,000 - 17\,000 - 10\,000 = 6\,000$ руб. Доля сбережений: $10\,000 / 68\,000 \times 100\% \approx 14,7\%$. Бюджет профицитный; после расходов и сбережений остается резерв 6 000 руб.

18. Проценты: $120\,000 \times 0,08 \times 6/12 = 4\,800$ руб. Итоговая сумма: 124 800 руб.

19. Вариант А: $11\,300 \times 12 = 135\,600$ руб.; переплата 15 600 руб. Вариант Б: $8\,000 \times 18 = 144\,000$ руб.; переплата 24 000 руб. По общей сумме дешевле вариант А.

20. Не сообщать код и иные данные; прекратить разговор; самостоятельно позвонить в банк по официальному номеру; проверить операции в официальном приложении; при необходимости заблокировать карту/доступ; сообщить банку о попытке мошенничества.

Вариант 2. Ответы к заданиям 1–16

1 — В; 2 — А; 3 — А; 4 — Б; 5 — Б; 6 — В; 7 — А; 8 — А; 9 — А; 10 — Б; 11 — А; 12 — Б; 13 — А; 14 — А; 15 — А; 16 — А.

Решения и ориентиры оценивания заданий 17–20

17. Общая сумма: $42\,000 + 18\,000 + 9\,000 + 8\,000 = 77\,000$ руб. Дефицит: 2 000 руб.

Возможные действия: сократить переменные расходы, пересмотреть сумму временных сбережений, увеличить доход, отказаться от необязательных покупок; нельзя допускать просрочку обязательного платежа.

18. Доход: $90\,000 \times 0,08 \times 6/12 = 3\,600$ руб. Итоговая сумма: 93 600 руб.

19. Приблизительная реальная доходность: $5\% - 7\% = -2\%$. Номинальная сумма увеличится, но ее покупательная способность приблизительно снизится на 2 %.

20. Признаки: нереалистичная гарантированная доходность, вознаграждение за привлечение участников, отсутствие прозрачной деятельности и необходимых разрешений. Действия: не переводить деньги, проверить организацию в официальных реестрах Банка России, изучить документы и риски, сообщить о подозрительной схеме в компетентные органы.

Критерии оценивания расчетного или ситуационного задания:

4 балла — решение полное, расчеты верны, вывод или алгоритм действий обоснован;

3 балла — допущена одна несущественная ошибка либо ответ недостаточно обоснован;

2 балла — верно выполнена основная часть задания, но имеются ошибки в расчетах или последовательности действий;

1 балл — приведены отдельные правильные элементы решения;

0 баллов — решение отсутствует или не соответствует условию.

Шкала перевода суммы баллов в отметку:

29–32 балла — «5» (отлично);

24–28 баллов — «4» (хорошо);

19–23 балла — «3» (удовлетворительно);

0–18 баллов — «2» (неудовлетворительно).