ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИЙ ИМ. ПРОФ. М.А. БОНЧ-БРУЕВИЧА»
(СПбГУТ)

АРХАНГЕЛЬСКИЙ КОЛЛЕДЖ ТЕЛЕКОММУНИКАЦИЙ
ИМ. Б.Л. РОЗИНГА (ФИЛИАЛ) СПбГУТ
(АКТ (ф) СПбГУТ)

Документ подписан простой электронной подписью

Сертификат: 00F383D8DA64B5D677
Владелец: Боярко Антон Вячеславович
Срок действия: с 18.06.2026 по 17.06.2031

УТВЕРЖДАЮ
И.о. зам. директора по учебной работе
_____ К.А. Семенцына
30 марта 2026 г.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

по учебной дисциплине

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности СПО

09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

г. Архангельск
2026

Организация-разработчик: АКТ (ф) СПбГУТ.

Разработчик:
С.Н. Короткова, преподаватель первой квалификационной категории АКТ (ф) СПбГУТ.

Рассмотрено и одобрено цикловой комиссией Почтовой связи и общепрофессиональных дисциплин
Протокол № 8 от 30 марта 2026 г.
Председатель _____ Ю.В. Рубашнева

© АКТ (ф) СПбГУТ

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ 4

2 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ 6

1 ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Область применения

Комплект оценочных материалов предназначен для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05. Основы финансовой грамотности программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы.

Комплект оценочных материалов включает оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся.

1.2 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения дисциплины СГ.05. Основы финансовой грамотности обучающийся должен овладеть следующими компетенциями:

Общие компетенции (ОК):

Код	Наименование компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
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
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие умения и знания:

умения	знания
У.1 Выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; У.2 Анализировать структуру семейного бюджета; У.3 Формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;	З.1 Группы потребностей человека; З.2 Экономические явления и процессы общественной жизни; З.3 Влияние инфляции на повседневную жизнь; З.4 Виды налогов; З.5 Сферы применения различных форм

У.4 Анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов; У.5 Различать виды ценных бумаг; У.6 Определять практическое назначение основных элементов банковской системы; У.7 Различать виды кредитов и сферу их использования; У.8 Рассчитывать процентные ставки по кредиту; У.9 Выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	денег.

В соответствии с учебным планом по специальности СПО 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы формой промежуточной аттестации по дисциплине является **экзамен.**

2 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Форма промежуточной аттестации

Экзамен проводится в смешанной форме по билетам (на базе основного общего образования 5 семестр).

Условия выполнения задания:

Место выполнения задания: кабинет социально-экономических дисциплин.

Экзаменационный билет содержит 3 задания – 2 теоретических вопроса и 1 практическое задание – задача.

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04 - 3 задания (2 теоретических вопроса и 1 практическое задание – задача).

Время выполнения задания: на одного студента отводится 15 мин. На проведение экзамена – 8 академических часов.

Число билетов экзаменатора: 30

2.2 Пример экзаменационного билета

УТВЕРЖДАЮ зам. директора по учебной работе_____ ___ _____20__ г.	**Экзаменационный билет № 1** по дисциплине СГ 05 Основы финансовой грамотности	Рассмотрено цикловой комиссией Почтовой связи и общепрофессиональных дисциплин ___ _____20__ г. Председатель_____
1. Основные понятия и терминология в области финансовой грамотности. 2. Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев. Рассчитать полную стоимость кредита. 3. Произведите расчет ежемесячной суммы накоплений для достижения финансовой цели.		

2.2.1 Теоретические вопросы

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

1. Основные понятия и терминология в области финансовой грамотности.
2. Место доходов в структуре бюджета и способы их получения.
3. Финансово грамотный гражданин: понятие и значение для страны.
4. Структура расходов в бюджете семьи и государства. Причины возникновения дефицита бюджета.

5. Значение учета финансов в масштабах семьи и страны.
6. Значение Трудового Кодекса РФ как основного документа трудовых отношений.
7. Права и обязанности работника при устройстве на работу.
8. Гарантии, предоставляемые при увольнении работника, пособие по безработице.
9. Процедура увольнения: правила и документы.
10. Характеристика структуры банковской системы страны, её значение для страны.
11. Центральный Банк РФ.
12. Характеристика банковских услуг, предоставляемые физическим лицам.
13. Вклады, депозиты: как не ошибиться.
14. Составить алгоритм принятия решения заключения кредитного договора. Какие действия будут правильными?
15. Виды платежей по кредитам, их различие и назначение.
16. Роль и значение валюты на рынке страны.
17. Платежная система РФ.
18. Характеристика цифрового рубля и его значение для экономики страны.
19. Безопасность в финансовых платежах.
20. Характеристика электронных денег и дистанционное банковское обслуживание для развития экономики страны.
21. Мобильные банковские приложения: плюсы и минусы для клиента.
22. Алгоритм для выбора открытия депозита.
23. Обязательное и добровольное страхование в РФ.
24. Система страхования в России, опишите её элементы.
25. Виды страховых рисков и способы их страхования.
26. Описание видов ценных бумаг: акции.
27. Описание видов ценных бумаг: облигации.
28. Описание видов ценных бумаг: пай.
29. Описание видов ценных бумаг: фьючерсы и опционы.
30. Понятие «доходность – риск» в отношении инвестирования.
31. IPO: значение для компании и для инвестора.
32. Биржевой индекс.
33. Характеристика финансового посредника в инвестировании.
34. ПИФы: как правильно выбрать.
35. Значение инвестирования в бизнес.
36. Способы инвестиционной деятельности граждан страны.
37. Экономическое значение инвестиционного портфеля гражданина. Охарактеризовать основное правило успешных инвестиций.
38. Роль индивидуального инвестиционного счета для получения доходов физическими лицами.

39. ИИС-3: преимущества и недостатки.
40. Пенсионная система в РФ.
41. Характеристика государственной пенсионной системы России.
42. Негосударственное пенсионное обеспечение.
43. Характеристика видов пенсий, выплачиваемых в РФ.
44. Пенсионный калькулятор.
45. Значение негосударственных пенсионных фондов для развития экономики и снижения пенсионной нагрузки страны.
46. Экономический смысл программы долгосрочных сбережений (ПДС).
47. Пенсионная формула: элементы и их роль для размера пенсии.
48. Структура пенсии. Определить от чего зависит ваша будущая пенсия.
49. Налоговая система РФ.
50. Экономическое значение налогов для экономики страны. Функции налогов.
51. Основные элементы налога. Определить налоги, уплачиваемые физическими лицами.
52. Значение Налогового Кодекса РФ как основного документа системы налогообложения страны.
53. Современное финансовое мошенничество: виды.
54. Фишинг и кибермошенничество.
55. Финансовые пирамиды и лжеинвестиции.
56. Телефонное мошенничество.
57. Черные кредиторы и дропперство.
58. Алгоритм действий при столкновении с финансовым мошенничеством.
59. Значение защиты персональных данных при выполнении платежных операций в сети Интернет.
60. Самозанятость: плюсы и минусы для бизнеса.
61. Предпринимательство: плюсы и минусы для бизнеса.
62. Мобильное приложение «Мой налог».

2.2.2 Практические задания

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

1. Произведите расчет ежемесячной суммы накоплений для достижения финансовой цели.
2. Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев. Рассчитайте полную стоимость кредита.
3. Определите свою финансовую цель, используя SMART-принципы
4. Составьте бюджет своей семьи. Определите пути оптимизации расходов и пути увеличения доходов.
5. Составьте декомпозицию целей («Дерево целей») своей семьи на определённый период, например, пять лет.
6. Представьте макет аннуитетного платежа по кредиту. Поясните его

структуру.

7. Гражданин взял потребительский кредит 100 тыс. руб. под 20% годовых на год. Необходимо заполнить схему погашения кредита (таблица), если известно, что платеж аннуитетный.

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение кредита, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
…				
12				
ИТОГО	X			X

8. Представьте сравнительную таблицу «хорошего» и «плохого» кредита.

9. Вы открыли вклад со ставкой 15% годовых сроком на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге?

10. Сравните. Вклад в Сбере на 100 тыс. руб. под 20% годовых на год. Сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?

11. Сбережения ваших родителей составляют 500 тыс. руб. Каков будет их доход через год при инфляции в 7%, если они хранят свои деньги:
1) в сейфе;
2) на депозите под 12% годовых.

12. Опишите алгоритм действий «Как узнать, свою кредитную историю».

13. Составьте интеллект-карту (ментальная карта) про любой коммерческий банк России.

14. Аня купила 100 акций в августе 2024 г. В марте 2025 компания объявила о выплате дивидендов в размере 10 руб. на одну акцию. Какой доход получит Аня?

15. Предположим, что акция А с вероятностью в 35% подешевеет на 10%, останется на том же уровне или подорожает на 10%. А акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%. У какой акции выше риск?

16. Какая из ценных бумаг является наиболее рисковой: акция крупной компании, ОФЗ или ПИФ? Почему?

17. Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2024 года, номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года, купоном 10% с выплатой раз в полгода. Он приобрёл их по 900 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

18. В апреле Соня купила 100 акций по цене 110 руб. за штуку. В июле компания-эмитент объявила о выплате дивидендов в размере 5 руб. на акцию. В октябре Соня продала акции по 117 руб. за штуку. Какова чистая годовая доходность после уплаты налогов?

19. Гражданин Петров в результате ДТП нанес повреждения автомобилю гражданина Иванова на сумму 480 тыс. руб. У Петрова был базовый полис ОСАГО на сумму 400 тыс. руб. Будет ли Петров возмещать ущерб из собственных средств? Если будет, то на какую сумму?

20. Заполните таблицу, сделав сравнительный анализ депозита, накопительного страхования жизни (НСЖ) и инвестиционного страхования жизни (ИСЖ). По результатам анализа ответьте на вопрос:

Как лучше распорядиться деньгами – положить в банк или оформить договор страхования жизни?

Критерий для сравнения	Депозит	ИСЖ	НСЖ
Цель инвестирования			
Средний срок инвестирования			
Средняя доходность			
Характеристика инструмента			

21. Построить структурную схему вашего индивидуального инвестиционного портфеля. Объяснить все элементы структуры и обосновать ваш выбор.

22. Напишите небольшое эссе на тему: «Что такое ответственное инвестирование и почему оно в тренде?»

23. Работник предприятия связи имеет ежемесячный заработок в размере 50000,00 руб. На иждивении у него находится два ребенка в возрасте до 18 лет и один студент дневного отделения колледжа в возрасте 19 лет. Какой налог и в каком размере обязан уплатить работник? В представленном решении пояснить каждое действие.

24. Гражданин Н имеет депозитные вклады в Сбере на сумму 5 млн. руб. и Альфа-Банке на сумму 7 млн. руб. За 2023 год он получил доход в виде процентов по вкладам на сумму 300 тыс. руб. и 500 тыс. руб. соответственно. Рассчитать сумму НДФЛ с процентов по вкладам, если известно, что ключевая ставка ЦБ РФ за 2024 год составляла 16%. Сделайте все необходимые расчеты и пояснения к ним.

25. Гражданин Н. имеет в собственности автомобиль Форд 2010 года выпуска с пробегом 100 тыс. км. и мощностью двигателя 146 л/с. Какой налог он обязан уплатить и в каком размере? Сделайте все необходимые

расчеты и пояснения к ним.
26. Семья Орловых приобрела дачный участок в СОТ «Ягодка» по кадастровой стоимости 1500 тыс. руб. Какой налог и в каком размере Орловы должны будут уплачивать ежегодно? Сделайте все необходимые пояснения к расчетам.
27. Работник имеет ежемесячный доход 60000,00 руб. с начала 2022 года. В январе 2022 года он приобрел квартиру за 4 млн. руб. Рассчитайте налоговый вычет с приобретенного имущества. За какое время при таком размере дохода работник вернет вычет?
28. У семьи Орловых в собственности находится трехкомнатная квартира, приобретенная в январе 2022 года за 4 млн. руб. Рассчитайте налог на имущество физических лиц, если в Едином государственном реестре недвижимости кадастровая стоимость объекта установлена в пределах 3 млн. руб.
29. Для поддержания своей физической формы Иванов Н.Н. в 2024 году приобрел абонемент в фитнес зал за 43500,00 руб. и в течение года потратил 99526,00 руб. на медицинские услуги. В феврале Иванов проходил платное обучение на курсах иностранного языка, заплатив за него 10500,00 руб. Ежемесячный доход Иванова Н.Н. составляет 50000,00 руб. до вычета налогов. Какие вычеты и в каком размере гражданин Иванов Н.Н. может получить? Сделайте все необходимые расчеты и пояснения к ним.
30. У гражданки Соколовой М.В. сын учится на втором курсе института на платном отделении. За его обучение Соколова платит ежегодно по 150000,0 руб. Какой вычет и в каком размере гражданка Соколова М.В. может получить в 2025 году, если весь 2024 год её ежемесячный доход составлял 44000,00 руб. до вычета налогов? Сделайте пояснения к расчетам.
31. Гражданин Денежкин Д.Е. открыл индивидуальный инвестиционный счет в своем банке и положил на него в течение года 550 тыс. руб. Какой налоговый вычет и в каком размере он может получить, если ежемесячный доход Денежкина до вычета налогов составляет 60 тыс. руб.
32. Ваша знакомая получила СМС-сообщение о том, что она выиграла в лотерею 50 тыс. руб. Чтобы получить приз, она должна позвонить по указанному номеру и продиктовать свои паспортные данные. Какому риску подвергает себя ваша знакомая? Ваши действия?
33. Ивановы продали квартиру за 7 млн. руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 3 млн. руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.
34. Петровы купили квартиру, оформив ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составили 900 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?
35. В 2024 году Никита Соколов заплатил за своё обучение в институте 70 тыс. руб. Его заработная плата составляет 55 тыс. руб. в месяц. Сможет ли

он получить налоговый вычет? Если да, то в каком размере?
36. Составьте интеллект-карту (ментальная карта) на тему «Налоги, уплачиваемые физическими лицами».
37. Напишите резюме на работу «своей мечты»
38. Опишите ваши действия, как бы вы расплатились в кофе имея цифровые рубли.
39. Вам предложили использовать вашу банковскую карту для операций по обналичиванию денег. Ваши действия?
40. Вы делаете заказ на маркетплейсе и хотите заплатить за приобретение товара. В процессе платежа вас перебрасывает на другой сайт. Ваши действия?

2.3 Критерии оценивания заданий:

«5» - Полностью правильные, развёрнутые ответы на 2 теоретических вопроса и верно решённая задача.

«4» - Краткие правильные ответы на теоретические вопросы, верно решённая задача, наличие отдельных неточностей.

«3» - Выполнено правильно не менее 60% экзаменационного задания: решена задача и дан ответ на один из теоретических вопросов или дан ответ на оба теоретических вопроса, но не решена задача.

«2» - Выполнено менее 60% экзаменационного задания, не решена задача.

2.4 Итоговый тест по дисциплине СГ.05. Основы финансовой грамотности: оценка сформированности общих и профессиональных компетенций

2.4.1 Задания закрытого типа

Формируемые компетенции: ОК 03, ОК 04, ОК 05

Задание	ОК, ПК	Время (сек)	Эталон ответа
1.Прочитайте текст, выберите правильный ответ: Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете – это: а) имя владельца латинскими буквами; б) дата истечения срока действия карты; в) CCV-код; г) ПИН-код; д) 16-значный номер карты.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	г)
2. Прочитайте задание, выберите все возможные варианты ответа Банковская система России включает:	ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	а), б), г).

<table>
<tr><td>а) Центральный банк РФ;
б) кредитные организации РФ;
в) страховые компании РФ;
г) филиалы и представительства иностранных банков на территории РФ.</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>3. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.
Задание: Соотнесите источник доходов семьи с его характеристикой:
<table>
<tr><td>1.Заработная плата</td><td>А. Денежные выплаты от государства по старости, инвалидности или потере кормильца</td></tr>
<tr><td>2. Социальные выплаты</td><td>Б. Регулярное вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей</td></tr>
<tr><td>3. Доходы от бизнеса</td><td>В. Прибыль, полученная от предпринимательской деятельности</td></tr>
<tr><td>4. Инвестиционный доход</td><td>Г. Проценты по вкладам, дивиденды по акциям</td></tr>
</table></td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>А-2
Б-1
В-3
Г-4</td></tr>
<tr><td>4. Установите логическую последовательность расчета суммы к выдаче начисленной заработной платы (от начального действия к итоговому). В ответе запишите последовательность пяти цифр без пробелов и знаков препинания.
Действия:
1) Расчет районного коэффициента и северной надбавки;
2) Расчет оклада за отработанное время;
3) Удержание НДФЛ;
4) Расчет премии (надбавки) к окладу;
5) Применение налогового вычета.
Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:</td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>2,4,1,5,3</td></tr>
</table>

5. Прочитайте задание, выберите все возможные варианты ответа: Подлежат страхованию через Систему страхования вкладов (далее – ССВ): а) текущие счета физических лиц; б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства; в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей; г) сберегательные вклады физических лиц; д) обезличенные металлические счета; е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте; ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	а), г), е), ж)
6. Прочитайте текст, выберите правильный ответ: ЦБ РФ может: а) принимать вклады от населения; б) выдавать кредиты населению; в) выдавать кредиты коммерческим банкам.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	в)
7. Прочитайте текст, выберите правильный ответ: Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт: а) безопасность; б) возможность оплаты покупок через Интернет; в) более выгодный курс конвертации валют; г) возможность занимать деньги у банка.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	в)
8. Прочитайте текст, выберите все возможные варианты ответов: Операции, которые можно совершать с помощью дебетовой карты: а) оплата покупок в магазине; б) получение кредита; в) оплата покупок в Интернете; г) снятие наличных; д) пополнение счета мобильного телефона; е) денежные переводы как своего, так и другого банка; ж) снятие наличных сверх дневного	ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	а),в),г),д), е)

<table>
<tr><td>лимита, установленного банком.</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>9. Прочитайте задание, выберите все возможные варианты ответа:
К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся:
а) процентная ставка;
б) участие в ССВ;
в) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов</td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>а),б)</td></tr>
<tr><td>10. Прочитайте текст, выберите правильный ответ:
Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, - это вклад:
а) без капитализации;
б) с годовой капитализацией;
в) с ежеквартальной капитализацией;
г) с ежемесячной капитализацией.</td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>г)</td></tr>
<tr><td>11. Прочитайте текст, выберите правильный ответ:
Страховые взносы взимаются с…
а) суммы заработной платы каждого работника предприятия (уплачивается работником);
б) суммы заработной платы каждого работника предприятия (уплачивается предприятием).</td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>б)</td></tr>
<tr><td>12. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.
Задание: Установите соответствие между понятием и его содержанием:
<table>
<tr><td>1. Трудовой договор</td><td>А. Срок предупреждения работодателя при увольнении по собственному желани</td></tr>
<tr><td>2. 2 недели</td><td>Б. Документ, регулирующий отношения работника</td></tr>
</table></td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>А-2
Б-1
В-3
Г-4</td></tr>
</table>

	работодателя				
3. Испытательный срок	В. Период проверки соответствия работника поручаемой работе				
4. Ежегодный оплачиваемый отпуск	Г. Время отдыха с сохранением места работы и среднего заработка				
13. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами. **Задание:** Соотнесите вид налогового вычета с его назначением:			ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	А-3 Б-1 В-2 Г-4
1. Имущественный вычет	А. Возврат части расходов на обучение				
2. Социальный вычет на лечение	Б. Возврат НДФЛ при покупке или строительстве жилья				
3. Социальный вычет на обучение	В. Возврат части средств, потраченных на медицинские услуги				
4. Стандартный вычет	Г. Льгота на ребёнка или для отдельных категорий граждан				
14. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами. **Задание:** Установите соответствие между финансовым инструментом и его характеристикой:			ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	А-2 Б-3 В-1 Г-4
1. Банковский вклад	А. Эмиссионная цен бумага, дающая пра долю в компании				
2. Акция	Б. Долговая ценная бумага с фиксирова доходом				
3. Облигация	В. Денежные средст размещённые в банк проценты				

4. ПИФ	Г. Имущественный комплекс без образования юрлица, управляемый УК			
15. Прочитайте текст, выберите правильный ответ: Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, - это вклад: а) без капитализации; б) с ежегодной капитализацией; в) с ежеквартальной капитализацией; г) с ежемесячной капитализацией.		ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	а)
16. Прочитайте текст, выберите правильный ответ: Какая организационно-правовая форма предполагает, что участники не отвечают по обязательствам предприятия своим личным имуществом? а) Полное товарищество; б) коммандитное товарищество; в) общество с ограниченной ответственностью (ООО); г) индивидуальный предприниматель без образования ЮЛ.		ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	в)
17. Прочитайте текст, выберите правильный ответ: Процентная ставка по вкладу – это процент, уплачиваемый банком клиенту за: а) использование денег; б) размещение денег именно в этом банке; в) использование денег, размещенных на его вкладе; г) пользование чужим имуществом.		ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	в)
18. Прочитайте текст, выберите правильный ответ: Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? а) 1,121 или 11,2%; б) 1,368 или 36,8%; в) 2,145 или 21,5%.		ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	б)
19. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую		ОК 03, ОК 04,	30	А-4 Б-1

<table>
<tr><td>позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.
Задание: Соотнесите понятие пенсионной системы с его определением:<table><tr><td>1. Страховая пенсия</td><td>А. Дополнительные добровольные отчисления в НПФ</td></tr><tr><td>2. Накопительная пенсия</td><td>Б. Ежемесячная выплата за счёт страховых взносов работодателя</td></tr><tr><td>3. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ)</td><td>В. Организация, управляющая добровольными пенсионными накоплениями</td></tr><tr><td>4. Индивидуальный пенсионный план</td><td>Г. Часть пенсии, формируемая из личных отчислений гражданина</td></tr></table></td><td>ОК 05</td><td></td><td>В-3
Г-2</td></tr>
<tr><td>20. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.
Задание: Установите соответствие между банковской услугой и её характеристикой:<table><tr><td>1. Кредит</td><td>А. Безналичные расчёты с использованием пластиковой карты</td></tr><tr><td>2. Депозит</td><td>Б. Ссуда, предоставляемая банком под проценты</td></tr><tr><td>3. Ипотека</td><td>В. Размещение денег в банке для получения процентов</td></tr><tr><td>4.Рефинансирование кредита</td><td>Г. Новый кредит для погашения старого на более выгодных условиях</td></tr></table></td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>А-3
Б-1
В-2
Г-4</td></tr>
<tr><td>21. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую</td><td>ОК 03,
ОК 04,</td><td>30</td><td>А-2
Б-1</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>позицию из правого столбца. Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.
Задание: Соотнесите статус с его признаком:<table><tr><td>1. Самозанятый</td><td>А. Обязательная регистрация в ФНС, может нанимать сотрудников</td></tr><tr><td>2. ИП</td><td>Б. Деятельность без госрегистрации, но с уведомлением ФНС</td></tr><tr><td>3. Физическое лицо без статуса</td><td>В. Деятельность на сво страх и риск без обязательной регистрации (кроме отдельных видов)</td></tr><tr><td>4. НПД</td><td>Г. Специальный налоговый режим для самозанятых</td></tr></table></td><td>ОК 05</td><td></td><td>В-3
Г-4</td></tr>
<tr><td>22. Прочитайте текст, выберите правильный ответ:
Обычно самую низкую ставку имеет:
а) ипотечный кредит;
б) кредит, полученный в МФО;
в) овердрафт по дебетовой карте;
г) потребительский кредит.</td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>а)</td></tr>
<tr><td>23. Прочитайте текст, выберите все возможные варианты ответа:
К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся:
а) процентная ставка;
б) известность банка;
в) срок погашения.</td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>а),в)</td></tr>
<tr><td>24. Прочитайте текст, выберите все возможные варианты ответа:
По сравнению с банковским кредитом кредитная карта:
а) позволяет занимать деньги на короткий срок без процентов (при условии возврата в течение льготного периода);
б) не подходит для займа на длительный срок из-за очень высокой процентной</td><td>ОК 03,
ОК 04,
ОК 05</td><td>30</td><td>а),д)</td></tr>
</table>

ставки; в) не позволяет делать большие займы; г) дисциплинирует заемщика хуже, чем кредит, потому что не предлагает четкого графика выплат; д) позволяет занимать деньги без прихода в банк, предъявления документов и объяснений целей кредита.			
25. Прочитайте текст, выберите правильный ответ: Не повышает ваши шансы на получение кредита: а) наличие залога; б) наличие поручителя; в) наличие других непогашенных кредитов на ваше имя; г) подтверждение стабильного дохода.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	в)
26.Прочитайте текст, выберите правильный ответ: На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние: а) только номинальная ставка, прописанная в контракте; б) только комиссия банка; в) только страхование жизни заемщика; г) репутация фирмы; д) все выше перечисленное..	ОК 03, ОК 04, ОК 05	30	г)

2.4.2 Задания открытого типа

Формируемые компетенции: ОК 03, ОК 04, ОК 05

Задание	ОК, ПК	Время (сек)	Эталон ответа
Тип задания: Задание открытого типа с развернутым ответом 1.Каковы основные условия применения режима «Налог на профессиональный доход» (НПД) для самозанятых?	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Основные условия и ограничения НПД: 1) Годовой доход не более 2,4 млн рублей; 2) Нельзя нанимать работников по трудовым договорам; 3) Запрещена перепродажа товаров (кроме продукции собственного производства); 4) Нельзя применять НПД

			при добыче и реализации подакцизных товаров.
2.Что такое плеймаркет? Назовите два преимущества и два недостатка работы самозанятого через плеймаркет.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Плеймаркет — это цифровая, соединяющая заказчиков и исполнителей услуг. Преимущества: 15. 1) готовый поток клиентов без затрат на рекламу; 2) встроенная система приёма платежей и подтверждения сделок. Недостатки: 1) комиссия платформы (часто 10–20% от чека); 2) высокая конкуренция и необходимость поддерживать рейтинг.
3.Какие ставки налога установлены для самозанятых в зависимости от источника дохода? Как и когда нужно уплачивать налог через приложение «Мой налог»?	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Ставки: 4% — при получении дохода от физических лиц (не ИП); 6% — при получении дохода от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
4. Опишите алгоритм из не менее трёх шагов, который поможет самозанятому презентовать свою бизнес-идею потенциальному инвестору или бизнес-инкубатору.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	1) Кратко сформулировать проблему клиента и предложить своё решение (ценностное предложение); 2) Представить расчёт единицы экономики: себестоимость услуги, цена для клиента, маржинальность; 3) Показать план масштабирования: как будет расти число клиентов и выручка за 6–12 месяцев без резкого роста затрат.
5.Что такое рефинансирование кредита?	ОК 03, ОК 04,	45	Рефинансирование — это получение нового кредита

В каких случаях оно выгодно заёмщику? Приведите два примера.	ОК 05		на более выгодных условиях для досрочного погашения старого. Выгодно, если процентная ставка по новому кредиту значительно ниже (например, 8% вместо 15%). Если нужно объединить несколько кредитов в один с единым ежемесячным платежом (снижение долговой нагрузки). Если изменилось финансовое положение и нужен более длительный срок погашения.
6. Что такое индивидуальный пенсионный план (ИПП) в негосударственном пенсионном фонде? Назовите два преимущества ИПП перед государственной пенсией	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Индивидуальный пенсионный план — это добровольная программа пенсионных накоплений в НПФ, где гражданин сам определяет сумму и периодичность взносов, а также срок получения выплат. Преимущества: возможность получать пенсию раньше общеустановленного пенсионного возраста; размер выплат не зависит от страховых взносов работодателя и не ограничивается государственными нормативами.
7.Опишите разницу между акцией и облигацией с точки зрения прав владельца, риска и доходности. Укажите не менее двух различий.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	1) Акция даёт право на долю в компании и управление (голосование на собрании акционеров), облигация — долговое обязательство без права управления. 2) Доход по акции — дивиденд (не гарантирован, зависит от прибыли), по

			облигации — купон (фиксированный или плавающий, но гарантированный эмитентом). 3) Риск акций выше, чем облигаций (при банкротстве владельцы облигаций получают средства раньше акционеров).
8.В чем разница между сдельной и повременной формами оплаты труда?	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Сдельная оплата зависит от количества произведенной продукции (расценка за единицу), повременная — от фактически отработанного времени (оклад или часовая ставка).
9.Что такое налоговый вычет? Приведите два примера социальных налоговых вычетов и укажите максимальные суммы для возврата НДФЛ по каждому из них.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается налогооблагаемый доход физического лица, или часть ранее уплаченного НДФЛ, возвращаемая из бюджета. Примеры социальных вычетов: Вычет на свое обучение, лечение или спортивные услуги — максимум 150 000 руб. Вычет на обучение ребенка – максимум 110 000 руб.
10.Какие обязательные условия должен содержать трудовой договор согласно Трудовому кодексу РФ? Запишите ответ, обозначив не менее 4-х позиций.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Обязательные условия трудового договора: место работы (с указанием обособленного подразделения); трудовая функция (должность, специальность, квалификация); дата начала работы; условия оплаты труда (размер оклада, надбавки, премии); режим рабочего времени и времени

			отдыха (для конкретного работника).
11.Перечислите не менее трёх основных статей расходов типичной российской семьи и предложите один способ оптимизации семейного бюджета.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Основные статьи расходов: - питание и товары первой необходимости; - коммунальные платежи; - транспортные расходы (ГСМ, проездной). Способ оптимизации: ведение ежемесячного учёта доходов и расходов (бюджетирование) с помощью мобильного приложения или таблицы, чтобы выявить необязательные траты и сократить их.
12.Что такое обезличенный металлический счет?	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	ОМС – это банковский счет, но котором учитываются драгоценные металлы (золото, серебро, платина) в граммах. Инвестирование происходит в стоимость самого металла, а не в граммы. Доход получается за счет роста рыночной цены на драгметалл.
13.Перечислите основные разделы бизнес-плана.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Основные разделы: резюме, описание продукта/услуги, анализ рынка, маркетинговый план, производственный план, организационный план, финансовый план, анализ рисков
14.Что такое SWOT-анализ – расшифруйте аббревиатуру.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	S (сильные стороны), W (слабые стороны), O (возможности), T (угрозы).
Тип задания: задание открытого типа на дополнение 15. Семейный бюджет состоит из _____ и	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Семейный бюджет состоит из доходной и расходной частей. Если доходы семьи превышают расходы, образуется профицит

_____ частей. Если доходы семьи превышают расходы, образуется _____, который можно направить на сбережения или инвестиции. Если расходы превышают доходы, возникает _____, что требует пересмотра структуры затрат. Оптимальным считается соотношение, когда обязательные расходы (жильё, питание, коммунальные услуги) не превышают _____ % от совокупного дохода семьи.			(сбережения), который можно направить на сбережения или инвестиции. Если расходы превышают доходы, возникает дефицит, что требует пересмотра структуры затрат. Оптимальным считается соотношение, когда обязательные расходы (жильё, питание, коммунальные услуги) не превышают 50–60 % от совокупного дохода семьи.
16. Налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается _____ база по НДФЛ, или часть ранее уплаченного _____ возвращаемая из бюджета. Имущественный вычет предоставляется при покупке _____ и составляет максимум _____ рублей. Социальные вычеты включают расходы на ____, _____ и благотворительность. Для получения вычета необходимо подать _____ в налоговый орган по месту жительства.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Налоговый вычет — это сумма, на которую уменьшается налогооблагаемая база по НДФЛ, или часть ранее уплаченного налога, возвращаемая из бюджета. Имущественный вычет предоставляется при покупке жилья (квартиры, дома) и составляет максимум 2 000 000 рублей. Социальные вычеты включают расходы на обучение, лечение и фитнес. Для получения вычета необходимо подать декларацию (3-НДФЛ) в налоговый орган по месту жительства.
17. Акция — это _____ ценная бумага, дающая её владельцу право на _____ от прибыли	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Акция — это эмиссионная ценная бумага, дающая её владельцу право на долю от прибыли компании

компании (_____). Облигация — это _____ ценная бумага, по которой эмитент обязан выплатить _____ и _____ в оговорённый срок. Основное отличие: владелец акции становится _____ компании, а владелец облигации — её _____. Степень риска акций обычно _____ риска облигаций.			(дивиденды). Облигация — это долговая ценная бумага, по которой эмитент обязан выплатить номинал и купонный доход в оговорённый срок. Основное отличие: владелец акции становится совладельцем компании, а владелец облигации — её кредитором. Степень риска акций обычно выше риска облигаций.
18. Пенсионная система РФ включает _____ пенсионное страхование (обязательное) и _____ пенсионное обеспечение. Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле: _____ × стоимость одного пенсионного _____ + _____ выплата. Для назначения страховой пенсии в 2026 году необходимо иметь не менее _____ лет страхового стажа и не менее _____ индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК).	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Пенсионная система РФ включает государственное пенсионное страхование (обязательное) и добровольное (негосударственное) пенсионное обеспечение. Страховая пенсия по старости рассчитывается по формуле: ИПК × стоимость одного пенсионного балла + фиксированная выплата. Для назначения страховой пенсии в 2026 году необходимо иметь не менее 15 лет страхового стажа и не менее 30 индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК).
19. Банковская система РФ состоит из _____ уровней: Центральный банк (Банк России) и _____ банки. Банковские вклады физических лиц застрахованы в _____ страхования вкладов (АСВ) на сумму до _____ рублей. Кредит, выдаваемый на приобретение жилья, называется _____.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Банковская система РФ состоит из двух уровней: Центральный банк (Банк России) и коммерческие банки. Банковские вклады физических лиц застрахованы в агентстве (АСВ) страхования вкладов (АСВ) на сумму до 1 400 000 рублей. Кредит, выдаваемый на приобретение жилья,

Процесс получения нового кредита для погашения старого называется _____. Проценты по кредиту могут быть _____ (неизменными на весь срок) или _____ (меняющимися в зависимости от ключевой ставки).			называется ипотекой. Процесс получения нового кредита для погашения старого называется рефинансированием. Проценты по кредиту могут быть фиксированными (неизменными на весь срок) или плавающими (меняющимися в зависимости от ключевой ставки).
20. Для самозанятых установлены две ставки налога: _____ % — при получении дохода от физических лиц (не ИП) и _____ % — при получении дохода от _____ лиц и индивидуальных предпринимателей. При формировании чека в приложении «Мой налог» автоматически рассчитывается _____ налога. Самозанятый может использовать налоговый вычет в размере _____ % от дохода, но не более _____ рублей в год.	ОК 03, ОК 04, ОК 05	45	Для самозанятых установлены две ставки налога: 4 % — при получении дохода от физических лиц (не ИП) и 6 % — при получении дохода от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. При формировании чека в приложении «Мой налог» автоматически рассчитывается сумма налога. Самозанятый может использовать налоговый вычет в размере 1 % от дохода, но не более 10 000 рублей в год.

Критерии оценки:
«5»- 90%-100% правильных ответов
«4» - 79%-89% правильных ответов
«3» - 60%-78% правильных ответов
«2» - менее 60% правильных ответов