

4.1 Примерные типовые задания для проведения аттестации¹

Часть А. Теоретические вопросы

1. Сущность и значение финансовой грамотности в современном мире.
2. Личный финансовый план: понятие, структура, этапы составления.
3. Семейный бюджет: источники доходов и виды расходов.
4. Банковская система Российской Федерации.
5. Виды банковских вкладов (депозитов) и их характеристика.
6. Современные системы и инструменты безналичных расчетов.
7. Потребительский кредит: виды, преимущества и риски.
8. Ипотечное кредитование: особенности и условия.
9. Кредитная история: значение и порядок формирования.
10. Сбережения и инвестиции: сходства и различия.
11. Основные финансовые инструменты для частного инвестора.
12. Концепция "Риск — доходность" в инвестировании.
13. Сущность и виды страхования для физических лиц.
14. Налоговая система РФ: основные налоги, уплачиваемые гражданами.
15. Налоговые вычеты: виды и порядок получения.
16. Пенсионная система России: структура и возможности участия.
17. Этапы создания собственного бизнеса.
18. Бизнес-план: назначение и основная структура.
19. Права потребителей финансовых услуг.
20. Система защиты прав потребителей финансовых услуг в РФ.
21. Роль Банка России в защите прав потребителей финансовых услуг.
22. Основные виды мошенничества на финансовом рынке.
23. Правила финансовой безопасности при использовании платежных карт.
24. Финансовые пирамиды: признаки и способы защиты.
25. Управление личными финансовыми рисками.

Часть В. Примерные тестовые задания

1. Что из перечисленного является первым шагом в составлении личного финансового плана?
 - а) Выбор инвестиционных инструментов
 - б) Анализ текущего финансового состояния и целей
 - в) Оформление кредита на обучение
 - г) Покупка страхового полиса
2. Какой налог обязаны уплачивать физические лица с доходов от продажи недвижимости (если срок владения менее минимального)?

¹ Согласно Приказу Минпросвещения России от 6 ноября 2024 г. № 779 оценочные материалы – являются рабочим инструментом преподавателя и не являются составной частью рабочей программы.

- a) Налог на имущество
- b) Транспортный налог
- c) НДС по ставке 13%
- d) Налог на добавленную стоимость

3. В системе страхования вкладов максимальная сумма возмещения по вкладам в одном банке составляет:

- a) 700 000 руб.
- b) 1 млн руб.
- c) 1,4 млн руб.
- d) 2 млн руб.

4. Что из перечисленного — НЕ признак финансовой пирамиды?

- a) Гарантия сверхвысокой доходности
- b) Отсутствие лицензии ЦБ РФ
- c) Выплата доходов за счет привлечения новых участников
- d) Регистрация в реестре лицензированных брокеров

5. Ипотечный кредит — это:

- a) Кредит на покупку автомобиля
- b) Целевой кредит под залог недвижимости
- c) Кредитная карта с льготным периодом
- d) Займ в микрофинансовой организации

6. Что такое реальная процентная ставка по вкладу?

- a) Ставка, указанная в договоре с банком
- b) Номинальная ставка минус инфляция
- c) Ставка рефинансирования ЦБ РФ
- d) Доходность за вычетом налога

7. Кто формирует и хранит кредитную историю гражданина?

- a) Банк России
- b) Бюро кредитных историй
- c) Федеральная налоговая служба
- d) Министерство финансов

8. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) типа А дает право на:

- a) Ежегодный вычет на взносы до 400 тыс. руб.
- b) Освобождение дохода от НДС
- c) Получение пенсионных накоплений досрочно
- d) Бесплатное обслуживание у брокера

9. Какие инструменты подходят для создания «финансовой подушки безопасности»?

- a) Акции венчурных компаний
- b) Банковский вклад с возможностью частичного снятия
- c) Наличные рубли в сейфе
- d) Фьючерсы на нефть

10. Какие налоги уплачиваются непосредственно физическими лицами в РФ?

- a) НДС
- b) Налог на имущество
- c) Налог на прибыль организаций
- d) Транспортный налог

11. Какие из перечисленных действий повышают финансовую безопасность при использовании карт?

- a) Хранение PIN-кода вместе с картой
- b) Подключение СМС-оповещения
- c) Регулярная смена паролей в интернет-банке
- d) Переход по ссылкам из СМС от «банка»

12. Отличия сбережений от инвестиций:

- a) Цель сбережений — сохранение, цель инвестиций — приумножение
- b) Инвестиции имеют более высокий риск
- c) Сбережения всегда безрисковые
- d) Срок сбережений обычно короче

13. Вам звонят из «службы безопасности банка» и просят назвать код из СМС для отмены подозрительной операции. Ваши действия:

- a) Назвать код, чтобы защитить деньги
- b) перезвонить в банк по официальному номеру, указанному на карте
- c) Перевести крупную сумму на «безопасный счет»
- d) Сообщить паспортные данные

14. Гражданин получил доход по банковскому вкладу 50 000 руб. за год. Должен ли он самостоятельно подавать декларацию 3-НДФЛ?

- a) Да, всегда
- b) Только если общий доход превысил 1 млн руб.
- c) Нет, банк удерживает налог, начиная с превышения лимита (ключевая ставка × 1 млн руб.)
- d) Да, при любом проценте выше 10%

15. Поручитель полностью погасил кредит за друга. Какое право у него возникает?

- a) Право регрессного требования к заемщику
- b) Право на налоговый вычет
- c) Право снизить кредитную историю другу
- d) Право требовать от банка возврата процентов

16. Что из перечисленного относится к ценным бумагам с фиксированным доходом?

- a) Акция
- b) Облигация
- c) Фьючерс
- d) Опцион

17. Какой налоговый вычет можно получить при покупке квартиры (без ипотеки)?

- a) Социальный вычет
- b) Имущественный вычет в размере фактических расходов, но не более 2 млн руб.
- c) Профессиональный вычет
- d) Стандартный вычет на ребенка

18. В каком случае банк имеет право отказать в выдаче кредита?

- a) Только при наличии судимости
- b) Если возраст заемщика старше 65 лет
- c) При низком уровне дохода или плохой кредитной истории
- d) Банк никогда не может отказать

19. Что означает термин «овердрафт» по банковской карте?

- a) Снятие наличных без комиссии
- b) Возможность потратить больше остатка за счет кредитного лимита

- c) Блокировка карты за превышение лимита
- d) Автоматическое пополнение карты

20. Какие инвестиции считаются наиболее высокорискованными?

- a) Вклад в государственном банке
- b) ОФЗ
- c) Акции «голубых фишек»
- d) Криптовалюты и венчурные проекты

21. Что такое «ключевая ставка» Банка России?

- a) Ставка по ипотеке для льготников
- b) Процент, под который ЦБ выдает кредиты коммерческим банкам
- c) Ставка по вкладам в Сбербанке
- d) Фиксированный курс доллара

22. Кто обязан подавать налоговую декларацию 3-НДФЛ?

- a) Только индивидуальные предприниматели
- b) Физическое лицо при продаже квартиры (если срок владения менее минимального) ☐
- c) Все граждане ежегодно
- d) Только получающие пенсию

23. Что из перечисленного НЕ относится к страхованию жизни и здоровья?

- a) ДМС (добровольное медицинское страхование)
- b) Страхование от несчастного случая
- c) Страхование автокаско
- d) Накопительное страхование жизни

24. Как правильно поступить при потере банковской карты?

- a) Ничего не делать, поискать еще
- b) Немедленно заблокировать через приложение банка или по телефону
- c) Опубликовать фото карты в соцсетях
- d) Ждать, пока найдут

25. Может ли поручитель потерять свое имущество из-за кредита другого человека?

- a) Нет, поручительство не влечет имущественных последствий
- b) Да, если заемщик не платит, банк может взыскать долг с поручителя
- c) Только после решения суда и только 50% долга
- d) Только при согласии поручителя в письменной форме

26. Что такое «период охлаждения» по договору страхования?

- a) Время до наступления страхового случая
- b) 14 дней, в течение которых можно отказаться от страховки, навязанной при кредите
- c) Срок ожидания выплаты
- d) Период без права расторжения

27. Какой документ подтверждает право собственности на акции?

- a) Паспорт брокера
- b) Выписка из реестра акционеров или выписка брокера по счету
- c) Договор купли-продажи с продавцом
- d) Расписка нотариуса

28. Что из перечисленного — законный способ получения дохода от разницы курсов валют?

- a) Брокерский счет и валютная секция биржи
- b) Обмен валюты в подземном переходе

с) Участие в «телеграм-канале гарантированного трейдинга»

д) Покупка валюты в банке и перепродажа там же в тот же день

29. В течение какого срока нужно сообщить банку об ошибочном списании денег?

а) 10 лет

б) На следующий день после выписки

с) Немедленно после обнаружения, но не более 1 дня, закон — до 30 дней, но чем раньше, тем лучше

д) Только через суд

30. Кто управляет накопительной пенсией, если гражданин не сделал выбора?

а) Минфин

б) Государственная управляющая компания (ВЭБ.РФ) ☐

с) Любой НПФ по выбору ПФР

д) Сам пенсионер

Сводная таблица ответов на тесты №1–30 (для проверяющего)

№	Ответ	№	Ответ	№	Ответ
1	b	11	b, c	21	b
2	c	12	a, b	22	b
3	c	13	b	23	c
4	d	14	c	24	b
5	b	15	a	25	b
6	b	16	b	26	b
7	b	17	b	27	b
8	a	18	c	28	a
9	b, c	19	b	29	c
10	b, d	20	d	30	b

Вопросы 9–12 — с выбором нескольких верных ответов.

Часть С. Проблемные (дополнительные) вопросы

1. Дайте определение личного финансового планирования. Опишите его основные цели и значение для финансовой безопасности человека и семьи.
2. Назовите и охарактеризуйте ключевые этапы процесса личного финансового планирования.
3. Что такое «личный бюджет»? Опишите две основные методики его ведения (метод «доходы-расходы» и метод «50/30/20»), их преимущества и недостатки.
4. Что такое «финансовая подушка безопасности»? Как определяется ее оптимальный размер и в каких финансовых инструментах ее рекомендуется хранить? Обоснуйте свой ответ.
5. Каковы типичные цели личного финансового планирования на разных этапах жизненного цикла человека (молодежь, семья с детьми, предпенсионный и пенсионный возраст)? Приведите примеры для каждого этапа.
6. Дайте определение инфляции. Объясните разницу между индексами потребительских цен (ИПЦ) и дефлятором ВВП.
7. Объясните разницу между понятиями «номинальный доход» и «реальный доход». Почему для оценки финансового благополучия важнее показатель реального дохода?

8. Что такое «ставка по вкладу с учетом инфляции» (реальная процентная ставка)? Как она рассчитывается и какой смысл вкладывается в отрицательное значение этого показателя?
9. Опишите, как инфляция влияет на сбережения, кредиты и инвестиции. Кто выигрывает и кто проигрывает от высокого уровня инфляции в краткосрочной и долгосрочной перспективе?
10. Какие основные причины возникновения инфляции вам известны? Какие меры, по вашему мнению, может предпринять обычный человек, чтобы защитить свои сбережения от инфляции?
11. В чем заключается принципиальная разница между понятиями «сбережения» и «инвестиции» с точки зрения цели, срока и уровня риска?
12. Назовите и охарактеризуйте основные финансовые инструменты для краткосрочных и среднесрочных сбережений (банковские вклады, счета, облигации). Проранжируйте их по критериям «доходность», «риск» и «ликвидность».
13. Что такое система страхования вкладов (ССВ)? На какие виды вкладов и в какой сумме она распространяется? Какое значение эта система имеет для финансовой безопасности вкладчиков?
14. Объясните, как работает сложный процент (капитализация процентов) и какую роль он играет в долгосрочных накоплениях. Приведите пример его эффекта.
15. Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)? Опишите две возможные налоговые льготы (тип А и тип Б) и условия их получения. В чем его ключевое преимущество перед обычным брокерским счетом для целей долгосрочных сбережений?

Часть D. Практические задания

1. Гражданину поступило предложение вложить деньги в «уникальный высокодоходный инвестиционный фонд», который гарантирует 5% доходности в месяц. Управляющая компания не имеет лицензии Банка России, но предлагает подписать сложный договор займа с последующим переводом прав требований. Проведите правовой анализ данной ситуации. Какие признаки финансовой пирамиды или мошеннической схемы вы здесь видите? Составьте перечень рисков (потеря денег, невозможность взыскания через суд, налоговые последствия). Составьте алгоритм проверки легальности подобных финансовых организаций, и предложите альтернативные, законные варианты для инвестирования.
2. Гражданин работает по найму (оклад 100 000 руб./мес.) и ведет частную практику, с которой имеет нерегулярный дополнительный доход в среднем 50 000 руб./мес. Он арендует жилье, не имеет сбережений и хочет начать копить на первоначальный взнос по ипотеке. Все доходы тратятся «до копейки». Разработайте для него персональный финансовый план на год. Включите в план рекомендации по: ведению бюджета, созданию «подушки безопасности», выбору инструментов для сбережений (с обоснованием), оптимизации налогообложения дополнительного дохода.
3. Владелец малого бизнеса, сообщает, что с его расчетного счета пытались списать крупную сумму по поддельному платежному поручению. Операция была заблокирована банком, но клиент в панике. Также он упоминает, что накануне переходил по ссылке из смс «от банка» для «подтверждения реквизитов» и вводил свои логин и пароль от системы онлайн-банкинга. Составьте пошаговый алгоритм действий на ближайшие 48 часов. Включите в план: 1) Меры

по защите счета (блокировка карт, смена паролей, заявление в банк). 2) Действия по сбору доказательств (сохранение смс, скриншоты, получение справок из банка). 3) Порядок обращения в правоохранительные органы. 3) Взаимодействие с банком для расследования инцидента.

4. Гражданин, который накопил 1,5 млн руб. и хочет сохранить и приумножить эти средства на срок 3 года. Он рассматривает: а) банковский вклад под 14% годовых; б) облигации федерального займа (ОФЗ) с доходностью 9%; в) покупку валюты и хранение в «банковской ячейке». Он опасается рисков и хочет получить максимальную доходность, но при этом иметь возможность быстро получить доступ к деньгам. Проведите сравнительный анализ всех трех вариантов по критериям: доходность, риск (включая правовые аспекты), ликвидность, налогообложение. Дайте юридически обоснованную рекомендацию, какой вариант (или их комбинацию) выбрать. Аргументируйте, ссылаясь на законодательство (например, налогообложение доходов по вкладам и ОФЗ, правила валютного контроля).
5. Семья купила квартиру за 4 млн. руб., из которых 600 000 руб. — средства материнского капитала. Собственные средства семьи составили 3,4 млн. руб. Они хотят получить имущественный налоговый вычет. Разъясните, на какую сумму они могут претендовать: со всей стоимости квартиры или только с части, оплаченной собственными средствами? Составьте алгоритм действий для семьи по получению вычета.
6. Гражданин выступил поручителем по потребительскому кредиту своего друга на сумму 500 000 руб. Друг потерял работу и перестал платить. Банк предъявил требование о погашении долга к вашему клиенту как к поручителю. Объясните, какие права имеет поручитель после того, как он исполнил обязательство перед банком. Разработайте стратегию действий для гражданина: какие документы собрать, как взыскать уплаченные деньги с основного заемщика. Опишите, как эта история повлияет на кредитную историю поручителя.
7. Гражданин хочет взять кредит на развитие бизнеса под залог своей квартиры. Это его единственное жилье. Банк сомневается в принятии такого обеспечения. Дайте правовую оценку возможности обращения взыскания на единственное жилье по долгам предпринимателя (разграничивайте статус физлица и ИП/ООО). Объясните связанные с этим риски. Предложите альтернативные варианты обеспечения кредита, которые могут устроить банк.
8. Гражданин готов инвестировать 500 000 руб. на срок более 3 лет. Он не может решить, что для него выгоднее: открыть ИИС типа А или ИИС типа Б, либо обычный брокерский счет. Сравните все три варианта для клиента с уровнем дохода выше среднего (ставка НДФЛ 13%). Смоделируйте расчет итоговой доходности через 3 года при одинаковой доходности инвестиций, учитывая налоговые льготы и ограничения. Какой вариант вы порекомендуете и почему?
9. Клиенту банка позвонил человек, представившийся сотрудником службы безопасности банка, и сообщил, что с карты клиента пытаются совершить подозрительный перевод. Чтобы «заблокировать мошенников», «сотрудник» попросил продиктовать код из смс, который пришел на телефон клиента. Деньги были списаны. Разработайте памятку: «Что никогда не должен делать клиент банка при телефонном разговоре». Каковы первые юридически

значимые действия, которые необходимо предпринять в течение первого часа после инцидента?

10. Гражданин узнал, что его накопительная пенсия находится в государственной управляющей компании. Он рассматривает возможность перевода средств в НПФ или в частную управляющую компанию с более высокой доходностью. Объясните разницу в правовом статусе и механизме управления пенсионными накоплениями в НПФ и УК. Опишите процедуру и сроки перевода накоплений. На какие ключевые параметры (доходность, надежность, тарифы) должен обратить внимание клиент при выборе? Какие публичные источники информации ему следует изучить?

Критерии оценивания

Оценка	Критерии
5 (отлично)	Тесты — 27–30 правильных. Теория — полный ответ с примерами, знание порядка защиты прав потребителей, признаков финансовых пирамид, основ налогообложения. Практика — все задачи решены верно, обоснован выбор финансовых инструментов, рассчитана реальная доходность с учетом инфляции, составлен юридически верный алгоритм действий при мошенничестве или взыскании долга.
4 (хорошо)	Тесты — 22–26 правильных. Теория — незначительные пробелы (не все виды налоговых вычетов, точные суммы страхового возмещения по вкладам). Практика — 1–2 ошибки в расчетах (доходность, вычеты, налоги) или в последовательности действий, исправленные после подсказки.
3 (удовлетворительно)	Тесты — 15–21 правильный. Теория — незначительные пробелы (не все виды налоговых вычетов, не точные суммы страхового возмещения по вкладам), условия применения налоговых льгот. Практика — выполнена частично (например, названы риски, но нет алгоритма действий), но понимание мер финансовой безопасности есть.
2 (неудовлетворительно)	Тесты — менее 15 правильных. Не знает права потребителей финансовых услуг, не различает сбережения и инвестиции, признаки финансовых пирамид, практические задания не выполнены или содержат грубые ошибки.