

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
Основы финансовой грамотности
Закрытая часть

Тема 1.1. Личные финансы и личный бюджет

Вопрос: Что такое личный бюджет? Назовите 3 цели его ведения, особенно важные для начинающего лаборанта.

Ответ: Личный бюджет — это план доходов и расходов человека на определённый период (чаще всего на месяц).

Три важные цели для начинающего лаборанта:

- Контролировать обязательные траты (проезд, связь, питание, аренда) — чтобы зарплаты/стипендии стабильно хватало на самое нужное.
- Формировать финансовую подушку — накопить резерв на случай непредвиденных ситуаций (болезнь, срочный ремонт, переезд), что особенно важно при небольшом стартовом доходе.
- Планировать профессиональное развитие — закладывать деньги на курсы, литературу, оборудование или сертификацию, чтобы повышать квалификацию и карьерные перспективы.

Вопрос: Из каких двух главных частей состоит личный бюджет? Приведите по 3 примера типичных статей доходов и расходов для молодого специалиста.

Ответ: Личный бюджет состоит из двух главных частей: доходов и расходов.

Примеры статей доходов для молодого специалиста:

- заработная плата по основному месту работы (например, оклад лаборанта);
- стипендия или выплаты от учебного заведения;
- доход от подработки или разовых заказов.

Примеры статей расходов для молодого специалиста:

- оплата аренды жилья или общежития;
- траты на продукты и питание;
- транспортные расходы (проездной, топливо, такси).

Вопрос: Чем обязательные (фиксированные) расходы отличаются от переменных? Приведите примеры для каждого типа, характерные для студента/молодого лаборанта (проезд, связь, питание, аренда).

Ответ: **Обязательные (фиксированные) расходы** — это траты, которые возникают регулярно и примерно в одинаковом размере; их сложно или нельзя отменить без последствий.

Переменные расходы — меняются от месяца к месяцу, зависят от потребностей и обстоятельств; их можно сократить или перенести.

Примеры обязательных (фиксированных) расходов для студента/молодого лаборанта:

- аренда жилья или оплата общежития;
- ежемесячный платёж по кредиту/рассрочке;
- абонентская плата за связь и интернет.

Примеры переменных расходов для студента/молодого лаборанта:

- траты на питание (продукты, обеды в столовой, кофе);

- проезд (если нет проездного — оплата каждой поездки);
- развлечения и покупки (кино, одежда, подарки).

Вопрос: Что означают термины «дефицит бюджета» и «профицит бюджета»? В чём риски каждого из этих состояний?

Ответ: Дефицит бюджета — это когда расходы превышают доходы.

Профицит бюджета — когда доходы превышают расходы.

Риски дефицита:

- накопление долгов и переплата по процентам (например, из-за кредитов или кредитных карт);
- нехватка денег на обязательные траты и стресс из-за неопределённости;
- риск попасть в «долговую ловушку», когда большая часть дохода уходит на погашение старых долгов.

Риски профицита:

- деньги «замораживаются» и теряют покупательную способность из-за инфляции, если просто лежат без дела;
- упускаются возможности для роста (например, не вкладываются в обучение или выгодные инструменты);
- возможна чрезмерная экономия, снижающая качество жизни без реальной пользы.

Вопрос: Что такое инфляция и почему она опасна для накоплений, если деньги просто хранятся дома?

Ответ: Инфляция — это рост общего уровня цен на товары и услуги, из-за которого деньги со временем теряют покупательную способность: на одну и ту же сумму спустя время можно купить меньше.

Почему опасна для накоплений, если деньги хранятся дома:

- Обесценивание. Из-за роста цен сбережения теряют реальную стоимость — например, при инфляции 10 % в год 10 000 рублей через год смогут купить товаров примерно на 10 % меньше.
- Отсутствие доходности. Дома деньги не приносят доход, а инфляция «съедает» их ценность — в итоге номинально сумма та же, а реально — меньше.

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации. Банковские продукты.

Вопрос: Назовите уровни банковской системы РФ и кратко раскройте роль каждого: что делает Банк России и что делают коммерческие банки.

Ответ: Банковская система РФ — двухуровневая.

Банк России (ЦБ) — регулирует и контролирует систему, устанавливает ключевую ставку, проводит эмиссию денег, обеспечивает стабильность рубля, ведёт надзор за банками.

Коммерческие банки — работают с клиентами: принимают вклады, выдают кредиты, проводят платежи, обслуживают счета.

Вопрос: Перечислите 3–4 ключевые функции Банка России. Как они влияют на повседневную жизнь граждан?

Ответ: Эмиссия денег — определяет объём наличных в экономике.

Установление ключевой ставки — влияет на проценты по кредитам и вкладам.

Надзор за банками — защищает клиентов от недобросовестных игроков.

Управление валютным курсом и резервами — влияет на стоимость импорта и инфляцию.

Вопрос: Что такое ключевая ставка Банка России? Объясните простыми словами, как её изменение отражается на процентах по кредитам и вкладам.

Ответ: Ключевая ставка — это процент, под который ЦБ даёт деньги банкам. Если она растёт, банки повышают ставки по кредитам и вкладам; если падает — снижают. Для граждан это значит: при высокой ставке выгоднее копить, при низкой — проще брать кредиты.

Вопрос: Что означает двухуровневая структура банковской системы? Почему нельзя обойтись только одним уровнем?

Ответ: Двухуровневая структура разделяет регулирование (ЦБ) и обслуживание клиентов (коммерческие банки). Один уровень не справится: ЦБ не может напрямую обслуживать миллионы клиентов, а коммерческие банки без надзора могут действовать рискованно и подрывать доверие к системе.

Вопрос: Что такое система страхования вкладов (ССВ)? Какую сумму гарантирует государство и почему это важно для обычного вкладчика?

Ответ: ССВ защищает вклады физлиц при отзыве лицензии у банка. Государство гарантирует возврат до 1,4 млн рублей (включая проценты) по каждому банку. Это снижает страх потерять сбережения и поддерживает доверие к банковской системе.

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц

Вопрос: Что такое налог? Назовите 2–3 основные функции налогов в государстве.

Ответ: Налог — обязательный платёж в пользу государства. Функции: фискальная (налоги наполняют бюджет), регулирующая (через налоги стимулируют или сдерживают отрасли/поведение граждан), социальная (перераспределение доходов, поддержка уязвимых групп).

Вопрос: Кто такой налогоплательщик, налоговый агент и налоговый орган? Приведите по одному примеру роли каждого в ситуации с зарплатой лаборанта.

Ответ: Налогоплательщик — сам лаборант (он обязан платить НДФЛ с доходов).

Налоговый агент — работодатель (удерживает НДФЛ из зарплаты и перечисляет в бюджет).

Налоговый орган — ФНС (контролирует правильность уплаты, ведёт учёт, проводит проверки).

Вопрос: Что такое налоговая база и налоговая ставка? Покажите на примере месячной зарплаты 40 000 руб.

Ответ: Налоговая база — сумма дохода, с которой считают налог (здесь — 40 000 руб.).

Налоговая ставка — процент, по которому считают налог (для большинства доходов резидента — 13 %). $\text{НДФЛ} = 40\,000 \times 0,13 = 5\,200$ руб. На руки — 34 800 руб.

Вопрос: Какой основной налог платят физические лица с трудовых доходов? Кто и как его уплачивает?

Ответ: НДФЛ (налог на доходы физических лиц). Обычно его удерживает и перечисляет работодатель (налоговый агент). Гражданин сам подаёт декларацию и платит, только если есть доходы без агента (например, продажа имущества, аренда квартиры).

Вопрос: Перечислите 3 налога, которые могут платить физические лица помимо НДФЛ. Кратко укажите объект налогообложения.

Ответ:

- Налог на имущество физлиц — квартира, дом, гараж.
- Транспортный налог — автомобиль, мотоцикл.
- Земельный налог — земельный участок.

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

Вопрос: Что такое инвестиционная стратегия?

Ответ: Это системный план, который помогает достичь финансовых целей. Он включает постановку целей, оценку рисков, выбор инструментов, формирование структуры портфеля и правила его мониторинга.

Вопрос: С чего всегда начинается формирование стратегии?

Ответ: С постановки цели. Нужно чётко ответить: зачем инвестируете (накопить на цель, защитить капитал от инфляции, получать пассивный доход), какую сумму готовы вложить и к какому сроку. Цель лучше формулировать по SMART — конкретной, измеримой, достижимой, актуальной и ограниченной по времени.

Вопрос: Как горизонт инвестирования влияет на стратегию?

Ответ: От срока зависит выбор активов. Для краткосрочных целей (до года) подходят инструменты с фиксированным доходом (вклады, ОФЗ). Для среднесрочных (1–5 лет) — комбинация облигаций и акций. Для долгосрочных (свыше 5 лет) можно делать упор на потенциально более доходные, но волатильные активы (акции роста).

Вопрос: Что такое риск-профиль инвестора и какие он бывает?

Ответ: Это степень готовности инвестора терпеть колебания стоимости портфеля и принимать временные убытки. Выделяют три основных профиля: консервативный (приоритет сохранности капитала, низкий риск), умеренный (баланс риска и доходности) и агрессивный (готовность к высокой волатильности ради потенциально высокой доходности).

Вопрос: Как уровень риска связан с потенциальной доходностью?

Ответ: В инвестициях действует правило: чем выше потенциальная доходность, тем выше риск потерять часть или весь капитал.

Тема 5.1. Страхование

Вопрос: Что такое страхование? В чём его главная экономическая функция?

Ответ: Страхование — это защита имущественных интересов при наступлении страховых случаев за счёт фондов из страховых взносов. Главная функция — перераспределение риска: ущерб одного компенсируется за счёт взносов многих.

Вопрос: Назовите и кратко поясните роли трёх ключевых участников страховых отношений: страхователь, страховщик, выгодоприобретатель.

Ответ:

- Страхователь — тот, кто заключает договор и платит взносы (например, лаборант, страхующий здоровье).
- Страховщик — страховая компания, которая принимает риск и выплачивает возмещение.
- Выгодоприобретатель — лицо, которое получает выплату (может совпадать со страхователем или быть другим, например, наследники по страхованию жизни).

Вопрос: Что такое страховой случай, страховая премия и страховая выплата? Приведите пример связки этих понятий.

Ответ:

- Страховой случай — событие, при котором положена выплата (например, ДТП по ОСАГО).

- Страховая премия — плата за страховку (ежегодный взнос).
- Страховая выплата — сумма, которую выплачивает компания при наступлении случая.

Пример: Клиент застраховал квартиру, заплатил премию 5 000 руб. в год; после залива по вине соседей получил выплату 120 000 руб. на ремонт.

Вопрос: Чем обязательное страхование отличается от добровольного? Приведите по одному примеру для каждого вида.

Ответ: Обязательное — установлено законом, без него нельзя (например, ОСАГО для автовладельцев). Добровольное — по желанию, для дополнительной защиты (например, страхование квартиры от залива).

Вопрос: Перечислите 3–4 основных вида страхования для физических лиц и кратко назовите объект защиты.

Ответ:

- Страхование жизни и здоровья — жизнь, здоровье, нетрудоспособность.
- Имущественное страхование — квартира, дом, автомобиль, техника.
- Страхование ответственности — риск причинить вред третьим лицам (например, затопить соседей).
- Автострахование (ОСАГО и каско) — ОСАГО покрывает ущерб другим, каско — свой автомобиль.

Тема 6.1. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Вопрос: Что такое финансовая пирамида?

Ответ: Это мошенническая схема, при которой выплаты ранним участникам производятся исключительно за счёт взносов новых вкладчиков, а не за счёт реальной инвестиционной или хозяйственной деятельности.

Вопрос: Какой ключевой маркер должен насторожить в рекламе?

Ответ: Обещание сверхвысокой и гарантированной доходности (например, 30–50% в месяц) без указания рисков. В реальных инвестициях риск всегда есть, а аномально высокая доходность — красный флаг.

Вопрос: Что важно проверить в документах организации?

Ответ: Наличие лицензии Банка России на конкретный вид деятельности. Также стоит запросить устав и финансовую отчётность: если их нет в открытом доступе или скрывают детали о том, куда вкладываются деньги, — это тревожный знак.

Вопрос: Что важно внимательно изучить в договоре?

Ответ: Все условия: размер комиссий, порядок пополнения и вывода средств, чёткое описание рисков. Если договор дают прочитать только после внесения денег — это тревожный сигнал.

Вопрос: Какой распространённый приём мошенников связан с переводом денег?

Ответ: Просьба перевести средства не на личный инвестиционный счёт клиента, а на счёт третьего лица (под предлогом «так безопаснее», «ниже комиссии»). Легально инвестиционный счёт пополняется только с личного счёта клиента.

Итоговая аттестация (экзамен в виде тестирования)

Задания	Ключ	Компетенции
1. Что такое финансовая грамотность? А) Знание только о банковских продуктах. Б) Совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения, ведущих к улучшению благосостояния. В) Умение инвестировать в акции.	Б	ОК 03
2. Какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи? А) Текущий. Б) Резервный. В) Инвестиционный.	Б	ОК 03
3. Что относится к доходам семейного бюджета? А) Выплата процентов по кредиту. Б) Приобретение продуктов питания. В) Пособие по безработице.	В	ОК 03
4. Что такое инфляция? А) Повышение заработной платы бюджетникам. Б) Повышение покупательной способности денег. В) Снижение покупательной способности денег.	В	ОК 03
5. Что такое резервный фонд? А) Деньги, отложенные на крупную покупку. Б) Сумма, предназначенная для покрытия непредвиденных расходов. В) Средства для инвестиций.	Б	ОК 03
6. Что такое полная стоимость кредита (ПСК)? А) Только сумма процентов. Б) Сумма кредита плюс все комиссии и проценты. В) Сумма, которую заёмщик получает на руки.	Б	ОК 03
7. Что такое налоговый вычет? А) Налог, уплачиваемый собственником земельного участка. Б) Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог. В) Льгота по оплате коммунальных услуг.	Б	ОК 03
8. Что такое актив? А) Долг. Б) То, что приносит доход или имеет ценность. В) Обязательство.	Б	ОК 03
9. Что такое пассив? А) Доход. Б) То, что приносит доход. В) Обязательство или долг.	В	ОК 03
10. Что такое диверсификация? А) Концентрация всех средств в одном активе. Б) Распределение инвестиций между разными активами для снижения риска. В) Покупка одного вида ценных бумаг.	Б	ОК 03
11. Что такое страховой полис? А) Документ, подтверждающий право на получение	Б	ОК 03

услуги. Б) Договор, по которому страховщик обязуется выплатить возмещение при наступлении страхового случая. В) Документ о регистрации в страховой компании.		
12. Что такое франшиза в страховании? А) Сумма, которую страховщик выплачивает при страховом случае. Б) Часть убытка, которую страхователь берёт на себя. В) Срок действия полиса.	Б	ОК 03
13. Что такое грейс-период? А) Срок, в течение которого можно пользоваться кредитными средствами без начисления процентов. Б) Период действия кредитной карты. В) Срок погашения кредита.	А	ОК 03
14. Что такое СНИЛС? А) Документ, подтверждающий право на пенсию. Б) Номер для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счёт работника, и для идентификации на портале «Госуслуги». В) Свидетельство о регистрации в налоговой.	Б	ОК 03
15. Что такое инвестиционный налоговый вычет типа А? А) Вычет при покупке недвижимости. Б) Вычет в сумме денежных средств, внесённых на индивидуальный инвестиционный счёт. В) Вычет на лечение.	Б	ОК 03
16. Что должно насторожить в предложении о вкладе? А) Высокая, но реалистичная доходность. Б) Наличие лицензии у организации. В) Обещание сверхвысокой и гарантированной доходности без указания рисков.	В	ОК 03
17. Что такое скимминг? А) Кража данных карты с помощью специального устройства, установленного на банкомат. Б) Фишинг через SMS. В) Мошенничество с подменой сайта.	А	ОК 03
18. Что такое личный финансовый план? А) Список желаний. Б) Документ, где зафиксированы финансовые цели, сроки и инструменты для их достижения. В) Отчёт о расходах за месяц.	Б	ОК 03
19. Что такое профицит бюджета? А) Ситуация, когда расходы превышают доходы. Б) Ситуация, когда доходы превышают расходы. В) Баланс доходов и расходов.	Б	ОК 03
20. Что такое налоговая декларация? А) Документ, подтверждающий уплату налога. Б) Заявление налогоплательщика о полученных доходах и исчисленном налоге.	Б	ОК 03

В) Справка о доходах.		
-----------------------	--	--