Приложение 1

Фонд оценочных средств для текущей, промежуточной и итоговой аттестации

Вопросы для текущего контроля

МОДУЛЬ 1. Фундамент финансовой устойчивости

Тема 1. Базовые определения и концепции финансовой грамотности личности

1. Какая экономическая концепция объясняет, что 100 000 рублей, имеющиеся у вас сегодня, ценнее той же суммы, которую вы получите через год, даже при условии нулевой инфляции?

- А) Теория эффективного рынка
- Б) Концепция временной стоимости денег
- В) Закон убывающей предельной полезности
- Г) Гипотеза перманентного дохода

Правильный ответ: Б

2. Какое макроэкономическое решение Банка России напрямую ведет к удорожанию новых потребительских кредитов и одновременному росту доходности по банковским вкладам для физических лиц?

- А) Снижение нормы обязательных резервов
- Б) Проведение валютных интервенций
- В) Повышение ключевой ставки
- Г) Количественное смягчение (выкуп активов)

Правильный ответ: В

3. Что подразумевается под термином «открытый банкинг» в современной цифровой финансовой среде?

- А) Бесплатное открытие расчетных счетов для всех категорий граждан
- Б) Предоставление доступа к финансовым данным клиента сторонним разработчикам (через API) только с его явного согласия
- В) Публикация банками своих финансовых отчетов в открытом доступе
- Г) Возможность снимать наличные в любом банкомате без комиссии

Правильный ответ: Б

Тема 2. Личное финансовое планирование: от учета к цели

4. Каков рекомендуемый минимальный размер «подушки безопасности» (резервного фонда) для обеспечения базовой финансовой устойчивости домохозяйства при потере основного источника дохода?

- А) Сумма ежемесячных развлекательных расходов на 1 месяц
- Б) Сумма обязательных ежемесячных расходов на 3–6 месяцев
- В) Годовой доход семьи в полном объеме
- Г) Сумма, равная стоимости одного месяца аренды жилья

Правильный ответ: Б

5. Какой метод бюджетирования наиболее эффективно реализуется через автоматизированные функции современных банковских приложений (автоматические переводы в «копилки» или виртуальные «конверты» в день зарплаты)?

- А) Метод нулевого бюджета
- Б) Метод 50/30/20 (или метод конвертов)
- В) Метод исторического бюджетирования
- Г) Метод скользящего планирования

Правильный ответ: Б

6. Какая из перечисленных характеристик НЕ относится к критериям постановки финансовой цели по системе SMART?

- А) Измеримость (Measurable)
- Б) Ограниченность во времени (Time-bound)
- В) Творческая абстрактность (Creative)
- Г) Достижимость (Achievable)

Правильный ответ: В

Тема 3. Управление доходами и оптимизация расходов

7. Если ваш номинальный доход за год вырос на 6%, а официальная инфляция составила 9%, что произошло с вашим реальным доходом?

- А) Он вырос на 3%
- Б) Он снизился примерно на 3%
- В) Он остался неизменным
- Г) Он снизился на 15%

Правильный ответ: Б

8. Какой инструмент позволяет законно оптимизировать налоговую нагрузку физического лица и вернуть часть ранее уплаченного НДФЛ (13%)?

- А) Открытие вклада в иностранной валюте
- Б) Оформление налоговых вычетов (имущественного, социального, инвестиционного)
- В) Использование кредитной карты с льготным периодом
- Г) Участие в финансовых пирамидах с высокой доходностью

Правильный ответ: Б

9. Какой цифровой инструмент позволяет наиболее эффективно пассивно оптимизировать регулярные расходы без кардинального изменения структуры потребления?

- А) Ручной подсчет расходов в бумажном блокноте
- Б) Настройка кэшбэк-программ и автоматический анализ/отписка от неиспользуемых цифровых подписок в приложении банка

- В) Ежедневный отказ от покупки кофе

- Г) Хранение всех сбережений в наличной форме дома

Правильный ответ: Б

Тема 4. Банковская система для физических лиц

10. Что обязательно должна отражать «Полная стоимость кредита» (ПСК), указываемая банком в квадратной рамке на первой странице договора?

- А) Только сумму ежемесячного платежа по основному долгу

- Б) Реальные затраты заемщика, включая проценты, комиссии и страховки, выраженные в процентах годовых

- В) Сумму штрафа за досрочное погашение кредита

- Г) Размер ключевой ставки Банка России на дату подписания

Правильный ответ: Б

11. Каков максимальный размер возмещения по вкладам в одном банке при наступлении страхового случая (отзыва лицензии) согласно системе страхования вкладов (АСВ) в РФ?

- А) 700 000 рублей

- Б) 1 400 000 рублей

- В) 2 500 000 рублей

- Г) Неограничен, если вклад открыт в системно значимом банке

Правильный ответ: Б

12. В чем главное экономическое преимущество для физического лица при использовании Системы быстрых платежей (СБП) по QR-коду или номеру телефона?

- А) Возможность получения кэшбэка в размере 100%

- Б) Отсутствие или минимальная комиссия за переводы и оплаты по сравнению с традиционным эквайрингом

- В) Автоматическое инвестирование остатка средств

- Г) Полная анонимность плательщика для банка

Правильный ответ: Б

МОДУЛЬ 2. Инвестиционный потенциал и механизмы финансовой защиты

Тема 1. Кредиты и займы: как не попасть в долговую яму

13. Какой показатель долговой нагрузки (ПДН) считается критическим порогом, после которого заемщику настоятельно рекомендуется пересмотреть свою кредитную стратегию во избежание дефолта?

- А) Более 20% дохода уходит на обслуживание долга

- Б) Более 35% дохода уходит на обслуживание долга

- В) Более 50% дохода уходит на обслуживание долга

- Г) Более 80% дохода уходит на обслуживание долга

Правильный ответ: В

14. В каком случае рефинансирование потребительского кредита экономически целесообразно для заемщика?

- А) Когда новая ставка выше текущей, но банк дарит подарок
- Б) Когда новая процентная ставка минимум на 1,5–2% ниже текущей, а остаточный срок кредита велик
- В) Когда до конца выплаты текущего кредита осталось 2 месяца
- Г) Когда заемщик хочет взять новый кредит для погашения старого в МФО под 200% годовых

Правильный ответ: Б

15. Чем характеризуются микрозаймы (МФО) с точки зрения финансовой математики, делая их крайне рискованным инструментом?

- А) Низкой процентной ставкой, но высокими скрытыми комиссиями
- Б) Сверхвысокой эффективной годовой процентной ставкой, часто достигающей сотен процентов годовых
- В) Обязательным требованием залога недвижимости
- Г) Длительным сроком кредитования (более 10 лет)

Правильный ответ: Б

Тема 2. Основы инвестирования: цели, риски и доходность

16. Какое фундаментальное правило связывает риск и доходность финансового инструмента?

- А) Чем выше риск, тем ниже потенциальная доходность
- Б) Чем выше потенциальная доходность, тем выше уровень принимаемого риска
- В) Риск и доходность не коррелируют между собой
- Г) Государственные облигации всегда имеют более высокую доходность, чем акции

Правильный ответ: Б

17. Какова главная цель диверсификации инвестиционного портфеля?

- А) Гарантированное получение максимальной доходности по всем активам
- Б) Снижение несистематических (специфических) рисков без пропорционального снижения ожидаемой доходности
- В) Полное исключение любого влияния инфляции на капитал
- Г) Упрощение процесса уплаты налогов с инвестиций

Правильный ответ: Б

18. Что такое Цифровые финансовые активы (ЦФА) согласно законодательству РФ?

- А) Любая криптовалюта, включая биткоин и эфир

- Б) Цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам или права участия в капитале непубличного АО

- В) Электронные копии бумажных акций, хранящиеся на флешке

- Г) Бонусные баллы программ лояльности торговых сетей

Правильный ответ: Б

Тема 3. Финансовая безопасность и защита прав потребителей

19. Какой механизм, введенный в РФ, позволяет физическому лицу через Госуслуги или приложение ЦБ РФ заблокировать возможность выдачи кредитов и займов на свое имя без личного присутствия?

- А) Кредитные каникулы

- Б) Самозапрет на совершение действий по получению потребительского кредита (займа)

- В) Открытие специального блокирующего счета в АСВ

- Г) Подача заявления в полицию о предотвращении мошенничества

Правильный ответ: Б

20. Какой из перечисленных признаков с наибольшей вероятностью указывает на попытку финансового мошенничества (социальной инженерии)?

- А) Банк присылает официальное уведомление о начислении процентов по вкладу в личном кабинете

- Б) Звонок от «сотрудника банка» или «ЦБ» с требованием срочно перевести деньги на «безопасный счет» или продиктовать код из СМС

- В) Запрос на подтверждение операции через push-уведомление после вашей собственной покупки в магазине

- Г) Письмо от работодателя о начислении заработной платы на карту

Правильный ответ: Б

21. В какую организацию следует обратиться для бесплатного досудебного урегулирования спора со страховой или кредитной организацией на сумму до 500 000 рублей?

- А) В Министерство финансов РФ

- Б) В Службу финансового уполномоченного (омбудсмена)

- В) В Роспотребнадзор (только для судебных исков)

- Г) В частное детективное агентство

Правильный ответ: Б

Тема 4. Мошенничество на рабочем месте и финансовая безопасность

22. Что такое «мошенничество с компрометацией деловой переписки» (BEC), с которым может столкнуться экономист или бухгалтер предприятия?

- А) Взлом сайта компании для размещения вредоносного ПО

- Б) Мошенник выдает себя за руководителя или контрагента по электронной почте, требуя срочного изменения реквизитов для оплаты или перевода средств

- В) Кража ноутбука сотрудника из офиса

- Г) Массовая рассылка спама клиентам компании

Правильный ответ: Б

23. Какая мера является наиболее эффективной для защиты корпоративных и личных финансовых аккаунтов от несанкционированного доступа?

- А) Использование одного сложного пароля для всех сервисов для удобства запоминания

- Б) Использование уникальных сложных паролей в сочетании с двухфакторной аутентификацией (2FA)

- В) Запись паролей на стикере, прикрепленном к монитору

- Г) Регулярная смена логина (имени пользователя)

Правильный ответ: Б

24. Какое действие сотрудника представляет наибольший риск для финансовой безопасности предприятия в цифровой среде?

- А) Использование корпоративного антивируса

- Б) Участие в вебинаре по повышению финансовой грамотности

- В) Пересылка сканов документов, содержащих персональные или финансовые данные, через незащищенные мессенджеры или личную почту

- Г) Блокировка экрана компьютера при отходе от рабочего места

Правильный ответ: В

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ

1. Реальная доходность. Вы положили деньги на вклад под 12% годовых. Инфляция за год составила 14%. Каков результат вашей операции с точки зрения покупательной способности?

- А) Вы заработали 2% реального дохода

- Б) Вы понесли реальный убыток (отрицательная реальная доходность)

- В) Ваш капитал сохранился в неизменном виде

- Г) Реальная доходность равна ключевой ставке ЦБ

Правильный ответ: Б

2. Бюджетирование. Экономист тратит на обязательные платежи (ЖКХ, кредиты, еда) 65% своего дохода. Какое действие является приоритетным для восстановления финансовой устойчивости?

- А) Начать инвестировать оставшиеся 35% в высокорисковые акции

- Б) Провести аудит и оптимизацию расходов, чтобы снизить обязательную долю до 50% и сформировать резервный фонд

- В) Взять новый кредит для рефинансирования старых долгов без анализа ПСК

- Г) Игнорировать ситуацию, так как доход стабилен

Правильный ответ: Б

3. Анализ кредитов. При сравнении двух кредитных предложений, почему нельзя ориентироваться только на рекламную процентную ставку?

- А) Потому что рекламная ставка всегда занижена в 2 раза

- Б) Потому что она не учитывает страховки, комиссии и иные платежи, которые отражаются в Полной стоимости кредита (ПСК)

- В) Потому что процентная ставка не влияет на размер ежемесячного платежа

- Г) Потому что банки обязаны указывать только эффективную ставку, а ПСК – добровольно

Правильный ответ: Б

4. Инвестиционные риски. Почему финансовый советник не может гарантировать доходность по портфелю акций на уровне 20% годовых?

- А) Потому что это запрещено законом о защите прав потребителей

- Б) Потому что фондовый рынок подвержен волатильности, и высокая потенциальная доходность всегда сопряжена с высоким риском потери капитала

- В) Потому что акции не облагаются налогом

- Г) Потому что советник не имеет лицензии ЦБ РФ

Правильный ответ: Б

5. Цифровые инструменты. Какое преимущество дает использование агрегаторов расходов и автоматических правил в банковском приложении для личного финансового планирования?

- А) Они автоматически увеличивают ваш доход

- Б) Они минимизируют человеческий фактор, обеспечивая дисциплину накоплений и наглядную аналитику без ручного ввода данных

- В) Они гарантируют защиту от фишинга

- Г) Они отменяют необходимость уплаты НДФЛ

Правильный ответ: Б

6. Долговая нагрузка. Вам предлагают оформить кредитную карту с лимитом, равным вашему месячному доходу, для «повышения кредитной истории». Каков наиболее взвешенный экономический вывод?

- А) Нужно согласиться, это бесплатно и полезно

- Б) Это создает риск импульсивных трат и роста долговой нагрузки; кредитный лимит должен быть инструментом ликвидности, а не источником финансирования потребления

- В) Нужно сразу снять все деньги и положить их на вклад под более высокий процент

- Г) Это улучшит кредитную историю только в случае просрочки платежей

Правильный ответ: Б

7. Налоговая оптимизация. Какой из инструментов позволяет физическому лицу не только инвестировать, но и законно уменьшить налогооблагаемую базу по НДФЛ (вернуть до 52 000 / 60 000 руб. в год в зависимости от типа счета)?

- А) Обезличенный металлический счет (ОМС)
- Б) Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) или новый тип ИИС с налоговым вычетом
- В) Кредитная карта с грейс-периодом
- Г) Электронный кошелек

Правильный ответ: Б

8. Кибергигиена. Вы получили SMS с кодом подтверждения операции, которую вы не совершали. Ваши первые действия?

- А) Перезвонить на номер, с которого пришло SMS, чтобы выяснить причину
- Б) Немедленно заблокировать карту через приложение банка или по официальному телефону, указанному на обороте карты, и сменить пароль
- В) Ввести код, чтобы «отменить» операцию, как говорит звонящий «сотрудник»
- Г) Проигнорировать, возможно, это сбой системы

Правильный ответ: Б

9. Макроэкономика и личные финансы. Как ослабление национальной валюты (девальвация) обычно влияет на личные финансы гражданина, не имеющего валютных сбережений и работающего в локальной компании?

- А) Увеличивает его реальную покупательную способность
- Б) Снижает реальную покупательную способность из-за роста цен на импортные товары и услуги, связанные с импортом (инфляция издержек)
- В) Не оказывает никакого влияния
- Г) Автоматически увеличивает его номинальную заработную плату

Правильный ответ: Б

10. Комплексная защита. Что из перечисленного является наиболее полным набором мер для защиты от мошенничества при использовании цифровых банковских услуг?

- А) Использование простого пароля и хранение денег на одном счете
- Б) Двухфакторная аутентификация, установка лимитов на операции в приложении, самозапрет на кредиты и критическая оценка любых звонков с требованием финансовых действий
- В) Хранение всех PIN-кодов и паролей в заметках телефона
- Г) Полностью отказаться от использования цифровых сервисов и пользоваться только наличными

Правильный ответ: Б