

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Челябинский государственный институт культуры»

Е. В. Семенова

МОЯ ФИНАНСОВАЯ СРЕДА

*Практическое тренинговое пособие для студентов
направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность*

Челябинск
Челябинский государственный институт культуры
2026

УДК 336.6(075)
ББК 65.261.94я73
С30

Рецензенты:

Семенова, Е. В.

С30 Моя финансовая среда : практ. тренинговое пособие для студентов направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность / сост. Е. В. Семенова. — Челябинск : Челяб. гос. ин-т культуры, 2026. — 57 с.

Аннотация. Практическое тренинговое пособие «Моя финансовая среда» (предметная область «Финансовая среда») для студентов вузов культуры помогает освоить ключевые навыки взаимодействия с финансовой системой с учётом специфики творческой профессии. В фокусе — права и обязанности пользователей финансовых услуг, финансовая безопасность и финансовые отношения с государством (налоги, льготы, отчётность). Особенность пособия — работа с нейросетями как с ассистентом: студенты учатся ставить задачи, анализировать информацию и проверять ее достоверность через официальные источники. Включает комплексные кейс-задания для культурной сферы и финальный тест-экзамен. Формат — активные тренинги, разбор ситуаций, расчёты и рефлексия. Цель — сформировать уверенность в управлении личными финансами и проектами, а также способность защищать свои финансовые интересы.

Пособие подготовлено с использованием нейронных сетей.

Оглавление

Права и обязанности пользователей финансовых услуг.....	4
Финансовая безопасность	15
Финансовые взаимоотношения с государством	27
Финальный тест-экзамен по финансовой грамотности	51
Комплексные кейс-задания для вузов культуры	55

Права и обязанности пользователей финансовых услуг

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

- **Статус потребителя:** Четкое знание определения потребителя финансовых услуг (физическое лицо, заказывающее услуги исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с бизнесом) и перечня этих услуг (вклады, кредиты, страховки, переводы).
- **Правовой фундамент:** Базовое представление о Законе РФ «О защите прав потребителей» и Федеральном законе «О финансовом уполномоченном».
- **Инфраструктура надзора:** Понимание функций регуляторов (Банк России, Роспотребнадзор, Служба финансового уполномоченного) и четкое знание того, по каким вопросам к какому ведомству обращаться.
- **Блокировка по 115-ФЗ:** Знание регламента и порядка действий в случае внезапной приостановки дистанционного банковского обслуживания (ДБО) или блокировки счетов банком.
- **Фильтр информации:** Умение четко отличать независимую финансовую информацию (аналитику, просветительские порталы) от коммерческого маркетинга, рекламы и скрытого продвижения продуктов (мисселинга).
- **Достоверные источники:** Знание официальных верифицированных каналов получения информации (портал «Объясняем.рф», сайт Банка России «Финансовая культура» — fincult.info, официальные реестры).

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

- **Аудит первоисточника:** Умение мгновенно определять, кто является фактическим автором и бенефициаром информации на финансовых порталах и агрегаторах (рекламная плашка, спонсорский контент).
- **Кросс-проверка данных:** Навык параллельного поиска и жесткого сравнения условий финансовых продуктов из 3–4 независимых источников (включая критический анализ отзывов клиентов).
- **Правовое обращение:** Умение юридически грамотно составить и направить официальный запрос или жалобу в уполномоченные органы (через Интернет-приемную ЦБ РФ или портал Госуслуг).
- **Комплаенс-диалог:** Навык конструктивного взаимодействия со службой финансового мониторинга коммерческого банка для быстрого снятия ограничений с ДБО.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

- **Инвестиции в себя:** Осознание, что развитие собственной финансовой культуры — это не факультативное хобби, а базовая необходимость для повышения уровня благополучия [В.а].
- **Правовой суверенитет:** Непреклонное стремление законными способами отстаивать свои права и финансовые интересы, не мирясь с навязанными комиссиями и обманом.
- **Конструктивный компромисс:** Психологическая готовность к мирному досудебному урегулированию конфликтов. Понимание, что сбой в обслуживании часто вызван технической ошибкой или добросовестным заблуждением менеджера, а не злым умыслом банка.
- **Антикриминальный иммунитет:** Твердое осознание неотвратимости наказания и жестких последствий за любые попытки нарушения финансового законодательства (включая дропперство, обналичивание или соучастие в мошеннических схемах).

Шкала оценки уровня правовой финансовой грамотности

Оцените каждый из 17 пунктов чек-листа (6 — знания, 4 — умения, 7 — установки):

- **2 балла** — полностью знаю/применяю, умею писать досудебные претензии, регулярно проверяю лицензии.
- **1 балл** — знаю о своих правах, но при нарушениях теряюсь; верю рекламе банков; не знаю, как обжаловать блокировку карты.
- **0 баллов** — считаю, что спорить с банками бесполезно; не знаю, кто такой Финансовый уполномоченный; готов отдать карту другу «для транзита».

Интерпретация результатов (Максимум — 34 балла)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика правовой защищенности
от 28 до 34	Защищенный гражданин (Правовой щит)	Вы — кошмар для недобросовестных маркетологов. Отлично управляете цифровыми правами, защищены от незаконных блокировок и умеете легально наказывать нарушителей.
от 16 до 27	Пассивный потребитель (Средний уровень)	Вы интуитивно аккуратны, но уязвимы перед скрытыми условиями договоров. Можете случайно пострадать от блокировок по 115-ФЗ или смириться с незаконным штрафом.
менее 16	Правовой аутсайдер (Высокий риск)	Критическая уязвимость. Полное непонимание разницы между рекламой и фактами. Высокий риск либо потерять деньги без возможности возврата, либо стать соучастником преступления.

Задание 1. Кто является потребителем финансовых услуг?

Формат: тест с выбором ответа.

Кто может считаться потребителем финансовых услуг?

А. Только юридическое лицо.

Б. Гражданин, который приобретает финансовую услугу для личных, семейных или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

В. Только сотрудник банка.

Г. Только профессиональный инвестор.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник понимает, кто является потребителем финансовых услуг и в каких случаях гражданин пользуется финансовой услугой для личных целей.

Задание 2. Какие услуги относятся к финансовым?

Выберите финансовые услуги:

- открытие банковского счёта;
- получение кредита;
- перевод денежных средств;
- оформление страховки;
- приобретение инвестиционных услуг;
- обслуживание банковской карты.

Правильный ответ: все перечисленные варианты могут относиться к финансовым услугам.

Критерий оценки: участник понимает, на какие виды услуг распространяются права пользователя финансовых услуг.

Задание 3. Основные права пользователя финансовых услуг

Какие права есть у пользователя финансовых услуг?

А. Получать информацию об условиях услуги.

Б. Знать о комиссиях и возможных рисках.

В. Получать документы и подтверждения операций.

Г. Обращаться с претензиями и жалобами.

Д. Все перечисленные варианты.

Правильный ответ: Д.

Критерий оценки: участник знает основные права потребителя финансовых услуг.

Задание 4. Информация о финансовом продукте

Перед оформлением кредита, страховки или инвестиционного продукта организация должна предоставить информацию:

- об условиях договора;
- о стоимости услуги;
- о комиссиях;
- о возможных рисках;
- о порядке расторжения договора;
- о последствиях нарушения условий.

Вопрос:

Почему важно получить эту информацию заранее?

Пример правильного ответа: чтобы сравнить предложения, оценить риски, понять свои обязанности и принять осознанное решение.

Критерий оценки: участник понимает значение полной и достоверной информации перед приобретением финансовой услуги.

Задание 5. Основные функции финансовых регуляторов

Что делают финансовые регуляторы?

- А. Осуществляют надзор за участниками финансового рынка.
- Б. Устанавливают требования к финансовым организациям.
- В. Принимают обращения граждан по вопросам своей компетенции.
- Г. Способствуют защите прав пользователей финансовых услуг.
- Д. Все перечисленные варианты.

Правильный ответ: Д.

Критерий оценки: участник имеет общее представление о роли финансовых регуляторов.

Задание 6. Когда можно обратиться к регулятору?

В каких случаях гражданин может обратиться к финансовому регулятору?

- при нарушении прав финансовой организацией;
- при подозрении на незаконную деятельность;
- при невозможности получить разъяснение от организации;
- при вопросах о правилах работы финансового рынка;
- при проблемах с дистанционным банковским обслуживанием.

Правильный ответ:

В перечисленных случаях обращение может быть возможным в зависимости от ситуации и компетенции регулятора.

Критерий оценки: участник понимает, что регулятор может рассматривать обращения по вопросам финансового рынка в пределах своих полномочий.

Задание 7. Что необходимо указать в жалобе?

При обращении в финансовую организацию или регулятор желательно указать:

- свои контактные данные;
- название организации;
- описание проблемы;
- дату и обстоятельства события;
- требования заявителя;
- сведения о предпринятых ранее действиях;
- документы и подтверждения.

Критерий оценки: участник понимает, какая информация необходима для рассмотрения обращения.

Задание 8. Приостановка дистанционного банковского обслуживания

Ситуация. Банк временно ограничил доступ гражданина к мобильному приложению и интернет-банку.

Вопрос:

Что следует сделать в первую очередь?

- А. Паниковать и переводить деньги на неизвестный счёт.
- Б. Обратиться в банк по официальному телефону или лично в отделение.
- В. Передать пароль человеку, который предлагает помочь.
- Г. Установить приложение по ссылке из сообщения.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник знает, что при проблемах с дистанционным банковским обслуживанием необходимо обращаться в кредитную организацию по официальным каналам.

Задание 9. Что делать при блокировке банковского приложения?

Составьте порядок действий при приостановке дистанционного банковского обслуживания.

Пример правильного ответа:

1. Не переходить по подозрительным ссылкам.
2. Позвонить в банк по номеру с официального сайта или банковской карты.
3. Уточнить причину ограничения.
4. Узнать, какие документы или действия необходимы для восстановления доступа.
5. При необходимости посетить отделение банка.
6. Сохранить номер обращения и переписку.
7. Если вопрос не решён, направить письменную претензию.
8. При необходимости обратиться в Банк России или другую уполномоченную организацию.

Критерий оценки: участник понимает общий порядок восстановления дистанционного банковского обслуживания.

Задание 10. Информация и реклама

Что является рекламой или продвижением финансового продукта?

- А. Сообщение «Оформите кредит под выгодный процент прямо сейчас».
- Б. Обещание специальной акции.
- В. Призыв приобрести определённую услугу.
- Г. Все перечисленные варианты.

Правильный ответ: Г.

Критерий оценки: участник умеет отличать маркетинговое сообщение от нейтральной финансовой информации.

Задание 11. Беспристрастная финансовая информация

Какой пример больше похож на непристрастную финансовую информацию?

- А. «Наш вклад самый лучший, оформляйте немедленно».
- Б. «По данному продукту предусмотрена такая-то ставка, комиссия и возможные ограничения».

В. «Только сегодня вы получите гарантированную прибыль».

Г. «Все остальные предложения хуже».

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник понимает разницу между нейтральным информированием и продвижением конкретного продукта.

Задание 12. Где искать достоверную финансовую информацию?

Какие источники можно использовать для получения достоверной информации?

- официальные сайты банков и страховых компаний;
- официальные сайты финансовых регуляторов;
- документы и договоры финансовых организаций;
- официальные государственные сервисы;

- проверенные образовательные ресурсы;
- независимые информационные источники.

Критерий оценки: участник знает основные источники достоверной финансовой информации.

2. Умения, навыки и поведение

Задание 13. Определение поставщика информации

Ситуация. Гражданин нашёл предложение по кредиту на сайте-агрегаторе.

Вопрос:

Что необходимо проверить?

- кто является поставщиком информации;
- является ли сайт независимым или рекламным;
- получает ли сайт вознаграждение от финансовых организаций;
- насколько актуальны сведения;
- кто фактически оказывает услугу;
- есть ли ссылка на официальный сайт организации.

Критерий оценки: участник умеет определять источник информации и понимать возможную заинтересованность посредника.

Задание 14. Актуальность информации

На сайте указана процентная ставка по кредиту. Однако дата обновления информации отсутствует.

Вопрос: Как следует поступить?

- А. Считать информацию окончательной.
- Б. Проверить условия на официальном сайте организации.
- В. Сразу оформить кредит.
- Г. Довериться рекламному баннеру.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник умеет оценивать актуальность информации и проверять её по официальным источникам.

Задание 15. Сравнение информации из разных источников

Гражданин выбирает банковскую карту. Он нашёл информацию:

- на сайте банка;
- на сайте-агрегаторе;
- в рекламном сообщении;
- в отзывах клиентов.

Вопрос: Какой подход является наиболее правильным?

- А. Доверять только рекламе.
- Б. Доверять только одному отзыву.
- В. Сравнить информацию и проверить основные условия на официальном сайте банка.
- Г. Выбрать карту по яркости рекламы.

Правильный ответ: В.

Критерий оценки: участник умеет сопоставлять информацию из разных источников.

Задание 16. Работа с отзывами

Какие правила нужно соблюдать при изучении отзывов о финансовом продукте?

- изучать несколько отзывов;
- обращать внимание на повторяющиеся проблемы;
- учитывать дату отзыва;
- понимать, что отзывы могут быть субъективными;
- проверять информацию по официальным документам;
- не принимать решение только на основании отзывов.

Критерий оценки: участник умеет использовать отзывы как дополнительный, но не единственный источник информации.

Задание 17. Обращение за консультацией

Ситуация. Гражданин не понимает условия договора страхования.

Вопрос: Что ему следует сделать?

А. Подписать договор, не задавая вопросов.

Б. Обратиться за разъяснениями к представителю страховой компании.

В. Передать договор незнакомому человеку.

Г. Игнорировать непонятные пункты.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник умеет обращаться за консультацией к уполномоченной организации.

Задание 18. Что делать, если организация не отвечает?

Гражданин направил вопрос в банк, но ответа не получил. Составьте возможный порядок действий.

Пример правильного ответа:

1. Проверить, был ли вопрос отправлен по официальному каналу.

2. Сохранить подтверждение обращения.

3. Повторно обратиться в банк.

4. Направить письменную претензию.

5. Уточнить сроки рассмотрения обращения.

6. При необходимости обратиться к регулятору или в другую компетентную организацию.

Критерий оценки: участник понимает, как последовательно отстаивать свои права.

Задание 19. Взаимодействие с банком при восстановлении доступа

Ситуация. Банк приостановил дистанционное обслуживание из-за подозрительной операции.

Вопрос: Какие действия может предпринять клиент?

- связаться с банком по официальному номеру;

- подтвердить свою личность;

- объяснить обстоятельства операции;

- предоставить необходимые документы законным способом;

- уточнить порядок восстановления доступа;

- получить номер обращения.

Критерий оценки: участник умеет взаимодействовать с кредитной организацией для решения вопроса о восстановлении дистанционного обслуживания.

Задание 20. Обращение в Банк России

Вопрос: Что необходимо сделать перед обращением в Банк России по спорной ситуации с банком?

А. Не предпринимать никаких действий.

Б. По возможности сначала обратиться в сам банк.

В. Передать свои пароли сотруднику регулятора.

Г. Опубликовать все персональные данные в интернете.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник понимает, что во многих ситуациях сначала необходимо направить обращение в финансовую организацию, а затем обращаться в регулятор при необходимости.

3. Личные характеристики и установки

Задание 21. Значение финансовой грамотности

Утверждение: «Развитие финансовой грамотности помогает человеку принимать более обоснованные решения и повышать своё финансовое благополучие».

Выберите вариант:

- полностью согласен;
- скорее согласен;
- затрудняюсь ответить;
- скорее не согласен;
- полностью не согласен.

Критерий оценки: участник признаёт важность развития собственной финансовой грамотности.

Задание 22. Почему важно отстаивать свои права?

Объясните, почему пользователь финансовых услуг должен знать и отстаивать свои права.

Пример правильного ответа: Это помогает защищать свои деньги и документы, добиваться исправления ошибок, получать необходимую информацию и предотвращать повторные нарушения.

Критерий оценки: участник понимает необходимость активной и грамотной защиты своих прав.

Задание 23. Урегулирование конфликта

Ситуация. В банковской выписке обнаружена ошибка. Сотрудник банка утверждает, что проблема возникла из-за технического сбоя.

Вопрос: Как лучше поступить?

А. Сразу угрожать сотруднику.

Б. Спокойно выяснить обстоятельства, направить обращение и потребовать исправления ошибки.

В. Опубликовать персональные данные сотрудника.

Г. Ничего не делать.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник стремится урегулировать конфликт законным и конструктивным способом.

Задание 24. Добросовестная ошибка

Утверждение: «Не каждое нарушение прав связано со злым умыслом. Иногда проблема может возникнуть из-за ошибки, технического сбоя или добросовестного заблуждения».

Вопрос: Согласны ли вы с этим утверждением? Объясните свою позицию.

Критерий оценки: участник понимает необходимость выяснения обстоятельств и различает ошибку и умышленное нарушение.

Задание 25. Ответственность за нарушение законодательства

Ситуация. Гражданину предлагают за вознаграждение оформить банковскую карту и передать её другому человеку.

Вопрос: Почему это может быть опасно?

Пример правильного ответа: Карта и счёт могут быть использованы для мошенничества, незаконных переводов и других противоправных действий. Владелец счёта может столкнуться с блокировкой, проверками и юридическими последствиями.

Критерий оценки: участник осознаёт возможные негативные последствия и ответственность за участие в сомнительных финансовых схемах.

Задание 26. Подставное лицо

Что означает использование человека в качестве подставного лица?

Пример правильного ответа: Это ситуация, когда человек формально предоставляет свои документы, счёт, карту или данные для действий, которые фактически выполняет другое лицо.

Вопрос: Почему нельзя соглашаться на такие предложения?

Критерий оценки: участник понимает риски передачи своих данных, счетов и документов другим лицам.

4. Комплексные ситуационные задания

Задание 27. «Банк заблокировал приложение»

Ситуация. У гражданина перестало работать мобильное приложение банка. В тот же день ему позвонил человек, представившийся сотрудником службы безопасности, и попросил назвать код из СМС.

Вопросы:

1. Какие признаки мошенничества присутствуют?
2. Что нельзя делать?
3. Как правильно проверить информацию?

Пример правильного ответа: признаком мошенничества является звонок с требованием назвать код из СМС. Нельзя сообщать коды, пароли и данные карты. Нужно самостоятельно связаться с банком по официальному номеру или обратиться в отделение.

Задание 28. «Спорная комиссия»

Ситуация. После оформления банковской услуги гражданин обнаружил комиссию, о которой, по его мнению, его не предупредили.

Вопросы:

1. Какие документы необходимо проверить?
2. Куда можно обратиться?
3. Какие доказательства следует сохранить?

Пример правильного ответа:

Нужно проверить договор, тарифы, заявление и уведомления. Следует обратиться в банк с письменной претензией. Необходимо сохранить договор, выписку, чеки, переписку и подтверждение обращения.

Задание 29. «Реклама или консультация»

Ситуация. На одном сайте написано:

«Оформите наш вклад — это лучший вариант для всех клиентов!»

На другом сайте указано: «По вкладу предусмотрена такая-то ставка, срок, порядок начисления процентов и условия досрочного расторжения».

Вопрос: Какое сообщение является более нейтральным и информативным?

Правильный ответ: Второе сообщение.

Критерий оценки: участник умеет отличать описание условий продукта от рекламного продвижения.

Задание 30. «Сайт-агрегатор»

Ситуация. На сайте-агрегаторе размещено предложение по кредиту. При переходе на сайт банка условия оказываются другими.

Вопрос:

Что следует сделать?

Пример правильного ответа:

1. Проверить дату обновления предложения.
2. Уточнить, кто разместил информацию.
3. Сравнить условия на официальном сайте банка.
4. Связаться с банком.
5. Не оформлять услугу до выяснения условий.

Критерий оценки: участник умеет проверять источник и актуальность финансовой информации.

Задание 31. «Нарушение прав или ошибка»

Ситуация. В страховом договоре обнаружена ошибка в персональных данных. Страховая компания утверждает, что ошибка возникла при оформлении документа.

Вопрос: Как лучше поступить?

- А. Сразу обвинить компанию в мошенничестве.
- Б. Направить обращение с просьбой исправить данные.
- В. Игнорировать ошибку.
- Г. Опубликовать договор в интернете.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник стремится сначала урегулировать ситуацию конструктивным и законным способом.

Задание 32. «Подставная карта»

Ситуация. Знакомый предлагает оформить банковскую карту на своё имя и передать её ему за деньги.

Вопросы:

1. Какие риски существуют?
2. Какие последствия возможны?
3. Как следует ответить на предложение?

Пример правильного ответа: Карта может использоваться для незаконных переводов и мошенничества. Возможны блокировка счёта, проверки и ответственность. Следует отказаться и не передавать карту, доступы и документы.

5. ИТОГОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Задание 33. Составьте памятку

Составьте памятку: «Как защищать свои права пользователя финансовых услуг».

В памятке должно быть не менее 7 правил.

Пример ответа:

1. Изучать договор до его подписания.
2. Проверять комиссии и дополнительные услуги.
3. Сохранять документы и подтверждения операций.
4. Пользоваться официальными сайтами и каналами связи.
5. Не сообщать посторонним пароли и коды из СМС.
6. Проверять актуальность информации.
7. Сравнивать предложения разных организаций.
8. При проблемах сначала обращаться в финансовую организацию.
9. При необходимости обращаться к регулятору.
10. Не соглашаться на оформление счетов и карт для других лиц.

Задание 34. Алгоритм защиты прав

Составьте пошаговый алгоритм действий при нарушении прав пользователя финансовых услуг.

Пример правильного алгоритма:

1. Зафиксировать проблему.
2. Собрать документы и подтверждения.
3. Проверить условия договора.
4. Обратиться в финансовую организацию.
5. Получить номер обращения.
6. Дождаться ответа.
7. При необходимости направить претензию.
8. Обратиться в уполномоченную организацию или к регулятору.
9. При необходимости обратиться за юридической помощью.

Задание 35. Где получать финансовую информацию?

Составьте список источников, которыми вы будете пользоваться для получения финансовой информации.

Возможные варианты:

- официальный сайт Банка России;
- официальный сайт банка;
- официальный сайт страховой компании;
- официальный сайт брокера;
- государственные информационные сервисы;
- официальные документы и тарифы;
- независимые образовательные ресурсы;

- несколько источников для сравнения информации.

Критерий оценки: участник умеет выбирать достоверные источники финансовой информации.

Задание 36. План повышения финансовой грамотности

Составьте личный план на ближайший месяц.

В плане укажите:

1. Какой вопрос в области финансовой грамотности вы хотите изучить.
2. Какие источники информации будете использовать.
3. Какие навыки хотите развить.
4. Как будете проверять полученные знания.
5. Как это поможет вам принимать более обоснованные решения.

Пример: «Изучить правила безопасного использования банковских услуг, научиться проверять комиссии и правильно направлять обращения в банк».

Практические кейсы по правам потребителей

Кейс 1. Внезапная блокировка ДБО по 115-ФЗ (Блок: «Порядок действий при приостановке ДБО»)

Ситуация. Гражданин продал свой подержанный автомобиль за 800 000 рублей. Покупатель перевел ему всю сумму на дебетовую карту несколькими транзакциями по СБП в течение одного часа. На следующий день гражданин попытался зайти в мобильное приложение банка, чтобы оплатить текущие счета, но увидел уведомление: *«Доступ к дистанционному банковскому обслуживанию ограничен в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Для разблокировки обратитесь в чат или отделение банка»*. Гражданин впал в панику, решив, что банк «украл» его деньги.

Задание:

1. Почему банк приостановил дистанционное обслуживание? Какую цель преследует служба финмониторинга?
2. Сформулируйте пошаговый алгоритм законных действий гражданина для быстрого восстановления доступа к ДБО.

Решение и разбор

1. **Причина блокировки:** Автоматизированная система антифлуда и финмониторинга банка зафиксировала нетипичные для клиента крупные и частые поступления средств от третьего лица. Банк обязан проверить эту операцию на предмет незаконного обналичивания или мошенничества. Деньги не украдены, они заморожены внутри банка до прояснения ситуации.

2. **Алгоритм действий:**

- Не паниковать и не вступать в эмоциональный конфликт с сотрудниками банка, признавая, что это стандартная процедура безопасности.
- Запросить у банка официальный перечень документов, необходимых для подтверждения легальности операции.
- Оперативно предоставить банку **Договор купли-продажи автомобиля** и выписку из ПТС/СТС, подтверждающую смену собственника.
- После проверки легальности происхождения денег банк обязан полностью восстановить доступ к ДБО в установленный регламентом срок (обычно от 2 до 5 рабочих дней).

Кейс 2. Ловушка «Независимого» обзора на финансовом портале (Блок: «Разница между информацией и маркетингом»)

Ситуация. Женщина искала выгодный потребительский кредит для ремонта. На крупном и авторитетном финансовом портале в разделе «Полезные статьи» она наткнулась на материал: *«Топ-3 кредита этой осени: как не переплатить»*. В статье подробно описывался кредит от банка «Альфа-Инвест» со ставкой всего 4,5% годовых. Статья была снабжена комментариями «независимого эксперта», который утверждал, что это «лучшее предложение на рынке за последние 5 лет». При этом в самом низу страницы

блеклым мелким шрифтом было написано: Партнерский материал. На правах рекламы. Женщина перешла по ссылке и оформила заявку. При подписании документов выяснилось, что ставка 4,5% действует только при покупке страховки стоимостью 120 000 рублей, а базовая реальная ставка составляет 22%.

Задание:

1. Какую фундаментальную ошибку допустила потребительница на этапе сбора информации?
2. В чем разница между беспристрастным финансовым просвещением и коммерческим продвижением?
3. На каком официальном государственном ресурсе ей следовало проверять и сравнивать реальные условия финансовых продуктов без маркетинговых искажений?

Решение и разбор

1. **Суть ошибки:** Потребительница приняла рекламный (нативный) спонсируемый контент за независимую объективную аналитику и экспертную рекомендацию.

2. **Разбор понятий:** Беспристрастная информация раскрывает все плюсы, минусы и скрытые условия (спреды, страховки, ПСК) продукта. Маркетинг и реклама подсвечивают только одну идеальную цифру (минимальную ставку «от...»), маскируя реальные издержки в сносках.

3. **Безопасный алгоритм:** Информацию об условиях финансовых продуктов необходимо проверять на официальном просветительском портале ЦБ РФ «**Финансовая культура**» (fincult.info), а для сравнения использовать официальные финансовые маркетплейсы, включенные в реестр Банка России, где отображается полная стоимость кредита (ПСК) в соответствии с требованиями законодательства.

Кейс 3. Досудебная претензия против незаконной комиссии (Блок: «Отстаивание прав», «Добросовестное заблуждение»)

Ситуация. Гражданин обнаружил в своей ежемесячной выписке по дебетовой карте, что банк списал с него 1 500 рублей за услугу «Экстра-Защита от мошенников», которую он никогда сознательно не подключал. При обращении на горячую линию оператор ответил: *«Ой, эта галочка была автоматически проставлена в приложении при обновлении личного кабинета, вам нужно было её снять вручную. Деньги вернуть мы не можем, услуга уже оказана»*. Гражданин разозлился, удалил приложение и решил подать на банк в суд.

Задание:

1. Прав ли оператор банка? Нарушает ли автоматическое проставление платных галочек законодательство РФ?
2. Оцените намерение гражданина сразу обратиться в суд. Какую обязательную досудебную инстанцию он упускает из виду согласно закону?
3. Составьте пошаговый алгоритм урегулирования этого спора на основе принципа «конструктивного компромисса».

Решение и разбор

1. **Правовой разбор:** Оператор банка неправ. Автоматическое предустановление согласия на платные услуги («скрытые галочки») прямо запрещено законодательством о защите прав потребителей. Это навязывание услуг.

2. **Досудебный порядок:** Гражданин не может сразу пойти в суд. С 2021 года в РФ действует обязательный досудебный порядок рассмотрения споров с банками. Сначала необходимо направить официальную претензию в сам банк, а при отказе — обратиться к **Финансовому уполномоченному (финансовому омбудсмену)**. Обращение к нему для физлиц бесплатно, а его решение имеет силу судебного акта.

3. **Алгоритм урегулирования:** Гражданин должен написать официальную претензию на имя руководства банка (через форму на сайте или ценным письмом), спокойно указав на техническую ошибку приложения и нарушение закона. В 90% случаев

Финансовая безопасность

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

- **Юридическая сила клика:** Понимание того, что любая отметка (галочка) на странице сайта, введение СМС-кода или клик в мобильном приложении по закону часто являются аналогом **простой электронной подписи (ПЭП)** и влекут за собой полноценные юридические и финансовые обязательства (заключение кредитного договора, подключение платных услуг).
- **Государственные институты защиты:** Знание органов, обеспечивающих защиту прав граждан при мошенничестве, фальсификации данных или мисселинге (Банк России, Служба финансового уполномоченного, Роспотребнадзор, полиция, суды).
- **Архитектура негосударственной защиты:** Знание о существовании общественных и независимых правозащитных институтов (Конфедерация обществ потребителей (КонфОП), Финпотребсоюз, Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ)).
- **Анатомия официального запроса:** Знание регламентов, по которым ведомства (ФНС, МВД, Социальный фонд, банки) общаются с гражданами (официальные письма, личный кабинет Госуслуг), и понимание того, что госорганы никогда не требуют срочных переводов денег по телефону.

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

- **Режим «Сейф» для данных:** Навык бережного и конфиденциального хранения критически важных данных: паролей, PIN-кодов, CVC/CVV-кодов карт, СНИЛС и паспорта. Отказ от хранения паролей в незашифрованном виде на смартфонах или бумажках.
- **Фильтр подлинности (Критический аудит):** Умение хладнокровно оценивать любые входящие звонки, СМС, электронные письма и требования, поступающие якобы от имени банков или ведомств, для выявления признаков социальной инженерии (искусственная паника, требование назвать код).
- **Цифровая верификация:** Навык самостоятельной проверки подлинности сайтов, приложений и контактов финансовых компаний (проверка доменного имени, сверка телефонов с официальным сайтом банка, верификация через Госуслуги).

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

- **Аналитическая пауза:** Внутренняя установка на обязательный критический анализ любой поступающей информации от госорганов или коммерческих компаний, особенно если она требует совершения быстрых финансовых действий.
- **Иммунитет к авторитету:** Готовность прервать разговор и перепроверить информацию, даже если собеседник представляется «майором полиции», «сотрудником ФСБ» или «главным следователем ЦБ РФ».

Шкала оценки уровня цифровой финансовой безопасности

Оцените каждый из **10 пунктов** чек-листа (4 — знания, 3 — умения, 3 — установки):

- **2 балла** — полностью согласен / применяю в повседневной жизни, всегда читаю условия перед тем, как поставить галочку на сайте, не доверяю звонкам.
- **1 балл** — знаю об электронных подписях, но ставлю галочки не читая; храню пароли в заметках телефона; теряюсь при звонках «из ведомств».
- **0 баллов** — диктую СМС-коды сотрудникам, которые звонят по телефону; считаю, что галочка на сайте — это не договор; не знаю, куда жаловаться на мошенников.

Интерпретация результатов (Максимум — 20 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика устойчивости пользователя
-------------------	------------------	--

от 17 до 20	Цифровой бронешит (Уровень: Pro)	Вы неуязвимы для психологического давления. Ваши аккаунты защищены, а привычка брать паузу исключает подписание кабальных электронных соглашений.
от 10 до 16	Защищенный ситуативно (Базовый уровень)	Вы аккуратны с деньгами, но легко можете случайно подписаться на скрытую комиссию в приложении или растеряться при профессиональной атаке социальных инженеров.
менее 10	Критическая зона (Максимальный риск)	Полная незащищенность в цифровой среде. Вы рискуете в один клик оформить на себя микрозайм в сети или перевести сбережения на «безопасный счет» мошенников.

Задание 1. Последствия подписания документов

Формат: тест с выбором ответа.

Что может означать нажатие кнопки «Согласен», «Подтвердить» или установка отметки на сайте или в мобильном приложении?

А. Только просмотр информации.

Б. Подтверждение согласия с определёнными условиями или заключение соглашения.

В. Удаление всех данных пользователя.

Г. Никаких юридических или финансовых последствий.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник понимает, что нажатие кнопки или установка отметки может означать согласие с условиями документа или услуги.

Задание 2. Что необходимо сделать перед подтверждением?

Перед тем как поставить отметку или нажать кнопку «Подтвердить», необходимо:

- прочитать документ или основные условия;
- проверить стоимость услуги;
- узнать о комиссиях;
- изучить возможные риски;
- проверить срок действия;
- понять порядок отмены или расторжения;
- убедиться, с какой организацией заключается соглашение.

Критерий оценки: участник понимает необходимость изучения условий до подписания документа в электронном виде.

Задание 3. Электронное согласие

Ситуация. На сайте финансовой организации появилась кнопка:

«Я согласен с условиями договора».

Гражданин не прочитал договор и нажал кнопку.

Вопрос: Какие последствия возможны?

Пример правильного ответа: Нажатие кнопки может означать подтверждение согласия с условиями договора. У пользователя могут возникнуть обязанности по оплате, использованию услуги или соблюдению других условий.

Критерий оценки: участник понимает, что электронное действие может иметь финансовые и юридические последствия.

Задание 4. Опасная привычка

Какая фраза является неправильной?

А. «Перед подтверждением нужно прочитать условия».

Б. «Если документ прислали в электронном виде, его можно не читать».

В. «Нужно проверить комиссии и риски».

Г. «При непонимании условий следует задать вопросы».

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник понимает, что электронный формат документа не отменяет необходимости его изучения.

Задание 5. Организации, защищающие финансовые права

Какие организации и институты могут участвовать в защите финансовых прав граждан?

- государственные органы;
- финансовые регуляторы;
- правоохранительные органы;
- суды;
- финансовые организации, рассматривающие обращения клиентов;
- общественные и негосударственные организации по защите прав;
- организации, оказывающие юридическую помощь.

Критерий оценки: участник знает о существовании государственных и негосударственных институтов защиты финансовых прав.

Задание 6. Куда обращаться при мошенничестве?

Ситуация. С банковского счёта гражданина без его согласия списали деньги.

Вопрос: Куда можно обратиться?

Пример правильного ответа:

1. В банк по официальным каналам.
2. В правоохранительные органы при подозрении на мошенничество.
3. В финансовый регулятор — по вопросам, относящимся к его компетенции.
4. В суд или к юристу при необходимости защиты своих прав.

Критерий оценки: участник понимает, что для защиты прав можно использовать несколько официальных институтов.

Задание 7. Фальсификация данных

Что может относиться к фальсификации финансовых данных?

- А. Использование поддельного документа.
- Б. Изменение сведений в договоре без согласия.
- В. Использование чужих персональных данных.
- Г. Все перечисленные варианты.

Правильный ответ: Г.

Критерий оценки: участник понимает, что фальсификация данных может быть связана с подделкой документов и незаконным использованием чужой информации.

Задание 8. Защита личных данных

Какие сведения необходимо хранить особенно бережно?

- паспортные данные;
- логины и пароли;
- коды из СМС;
- данные банковских карт;
- реквизиты счетов;
- электронная подпись;
- документы с персональной информацией.

Критерий оценки: участник понимает ценность личных и финансовых данных.

Задание 9. Почему нельзя передавать пароль?

Почему нельзя сообщать посторонним людям пароль от банковского приложения или личного кабинета?

Пример правильного ответа: пароль может дать доступ к деньгам, персональным данным и финансовым операциям. Передача пароля может привести к краже денег или оформлению услуг без ведома владельца.

Критерий оценки: участник понимает последствия неосторожного обращения с паролями.

Задание 10. Что такое финансовое мошенничество?

Финансовое мошенничество — это:

А. Любая финансовая операция.

Б. Обман или злоупотребление доверием с целью незаконного получения денег или имущественной выгоды.

В. Обычная покупка товара.

Г. Получение заработной платы.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки: участник имеет базовое представление о финансовом мошенничестве.

2. Умения, навыки и поведение

Задание 11. Проверка сообщения от банка

Ситуация. Гражданин получил СМС: «Ваш счёт заблокирован. Срочно перейдите по ссылке и подтвердите личность».

Вопрос: Какие действия следует выполнить?

Пример правильного ответа:

1. Не переходить по ссылке из сообщения.

2. Не вводить логин, пароль и код из СМС.

3. Самостоятельно открыть официальное приложение банка.

4. Позвонить в банк по официальному номеру.

5. Уточнить, действительно ли есть проблема со счётом.

Критерий оценки: участник умеет проверять подлинность сообщений, поступающих от имени банка.

Задание 12. Звонок от «сотрудника службы безопасности»

Ситуация. Человек звонит и представляется сотрудником банка. Он сообщает о подозрительной операции и просит назвать код из СМС.

Вопрос: Как следует поступить?

А. Сообщить код, чтобы отменить операцию.

Б. Сообщить номер карты и пароль.

В. Прекратить разговор и самостоятельно связаться с банком.

Г. Перевести деньги на «безопасный счёт».

Правильный ответ: В.

Критерий оценки: участник умеет распознавать распространённые признаки телефонного мошенничества.

Задание 13. Анализ предложения

Гражданин получил предложение: «Вам одобрен кредит. Для получения денег необходимо оплатить комиссию на неизвестный счёт».

Вопрос: Какие признаки могут указывать на мошенничество?

- неожиданное предложение;

- требование предварительной оплаты;

- отсутствие понятного договора;

- неизвестный получатель денег;

- давление и срочность;

- просьба передать персональные данные.

Критерий оценки: участник умеет оценивать подозрительные финансовые предложения.

Задание 14. Проверка отправителя

Перед тем как доверять сообщению от имени банка, страховой компании или государственного органа, необходимо проверить:

- номер телефона или адрес отправителя;

- официальный сайт организации;

- наличие сообщения в личном кабинете;

- содержание запроса;
- необходимость совершения действия;
- отсутствие подозрительных ссылок;
- отсутствие требования сообщить пароль или код.

Критерий оценки: участник умеет проверять источник поступившей информации.

Задание 15. Поддельный сайт

Ситуация. Пользователь открыл сайт, похожий на сайт банка. В адресе есть лишние символы, а сайт просит ввести пароль и код из СМС.

Вопрос: Что следует сделать?

Правильный ответ: закрыть сайт, не вводить данные, самостоятельно открыть официальный сайт банка и связаться с банком по официальным контактам.

Критерий оценки: участник умеет выявлять потенциально поддельные сайты.

Задание 16. Сохранение денег

Какие правила помогают бережно хранить деньги?

- не сообщать посторонним данные карты;
- не передавать коды из СМС;
- использовать сложные пароли;
- включать двухфакторную аутентификацию;
- не хранить все деньги на одном счёте;
- проверять уведомления об операциях;
- устанавливать приложения только из официальных источников.

Критерий оценки: участник умеет применять основные правила финансовой безопасности.

Задание 17. Сохранение личных данных

Что следует делать с паспортом, банковскими документами и другими персональными данными?

Пример правильного ответа: хранить их в безопасном месте, не отправлять неизвестным людям, проверять цель запроса и передавать только при необходимости надёжной организации через защищённые каналы.

Критерий оценки: участник умеет осторожно обращаться с персональными данными.

Задание 18. Проверка предложения от финансовой компании

Ситуация. Гражданину предлагают инвестиционный продукт от имени известной финансовой компании.

Вопрос: Какие действия необходимо выполнить?

1. Найти официальный сайт компании самостоятельно.
2. Проверить, существует ли такое предложение.
3. Позвонить по официальному номеру.
4. Проверить организацию и её право оказывать услуги.
5. Изучить договор и комиссии.
6. Не переходить по неизвестным ссылкам.
7. Не передавать коды и пароли.

Критерий оценки: участник умеет самостоятельно проверять предложения от имени финансовых организаций.

Задание 19. Запрос от государственного органа

Ситуация. Гражданину пришло сообщение от имени государственного органа с требованием срочно перевести деньги для решения вопроса.

Вопрос: Как следует поступить?

- А. Сразу перевести деньги.
- Б. Ответить и отправить паспорт.

В. Проверить информацию через официальный сайт или официальные контакты органа.

Г. Передать сообщение знакомым и попросить их оплатить.

Правильный ответ: В.

Критерий оценки: участник стремится анализировать сообщения, поступающие от имени государственных органов.

Задание 20. Подозрительный документ

Гражданину прислали договор, в котором есть ошибки, непонятные пункты и неизвестные реквизиты.

Вопрос: Какие действия являются правильными?

- не подписывать документ сразу;
- проверить организацию;
- уточнить непонятные условия;
- проверить реквизиты;
- попросить исправить ошибки;
- при необходимости получить консультацию;
- сохранить копию документа.

Критерий оценки: участник умеет оценивать документы до их подписания.

3. Личные характеристики и установки

Задание 21. Анализ информации

Утверждение: «Любую информацию, поступающую от имени банка или государственного органа, необходимо проверять, даже если сообщение выглядит убедительно».

Выберите вариант:

- полностью согласен;
- скорее согласен;
- затрудняюсь ответить;
- скорее не согласен;
- полностью не согласен.

Критерий оценки: участник признаёт необходимость анализа поступающей информации.

Задание 22. Осторожность при принятии решений

Закончите предложение: «Если меня торопят перевести деньги или сообщить данные, я должен...»

Пример ответа: остановиться, не выполнять требования сразу, проверить информацию через официальный источник и при необходимости обратиться за помощью.

Критерий оценки: участник демонстрирует осторожность и способность не поддаваться давлению.

Задание 23. Ответственное отношение к документам

Объясните, почему нельзя подписывать договор, не читая его.

Пример правильного ответа: подписание может означать согласие с обязанностями, оплатой, комиссиями, сроками и рисками. После подписания отказаться от условий может быть сложно.

Критерий оценки: участник осознаёт последствия необдуманного подписания документов.

Задание 24. Готовность обращаться за помощью

Ситуация. Гражданин подозревает, что стал жертвой финансового мошенничества, но боится рассказать об этом.

Вопрос: Почему важно своевременно обратиться за помощью?

Пример правильного ответа:

Это может помочь быстрее остановить незаконные операции, сохранить доказательства, защитить деньги и получить необходимую консультацию.

Критерий оценки: участник понимает важность своевременного обращения за помощью.

Задание 25. Личная ответственность

Утверждение: «Каждый человек несёт ответственность за сохранность своих паролей, документов, банковских карт и финансовых данных». Объясните, согласны ли вы с этим утверждением.

Критерий оценки: участник признаёт важность личной ответственности за сохранность финансовой информации.

4. Комплексные ситуационные задания

Задание 26. «Срочное сообщение от банка»

Ситуация. Гражданину приходит сообщение: «Ваша карта будет заблокирована через 15 минут. Перейдите по ссылке и подтвердите данные».

Вопросы:

1. Какие признаки мошенничества присутствуют?
2. Что нельзя делать?
3. Как проверить информацию?

Пример правильного ответа: Признаками мошенничества могут быть давление, срочность, ссылка и требование подтвердить данные. Нельзя вводить пароль, код из СМС и данные карты. Нужно самостоятельно связаться с банком через официальные каналы.

Задание 27. «Подписание договора»

Ситуация. При оформлении финансовой услуги сайт предлагает поставить галочку: «Я согласен со всеми условиями». Гражданин не понимает часть условий.

Вопрос: Что ему следует сделать?

Правильный ответ: не подтверждать согласие до тех пор, пока все условия не будут понятны. Нужно изучить договор, задать вопросы и при необходимости получить консультацию.

Задание 28. «Фальсификация данных»

Ситуация. Гражданин обнаружил, что на его имя оформлен финансовый продукт, который он не приобретал.

Вопросы:

1. Что необходимо сделать?
2. Какие документы сохранить?
3. Куда можно обратиться?

Пример правильного ответа:

1. Обратиться в финансовую организацию.
2. Потребовать разъяснить обстоятельства оформления.
3. Сохранить договор, уведомления, выписки и переписку.
4. Направить письменное обращение.
5. При подозрении на мошенничество обратиться в правоохранительные органы.
6. При необходимости обратиться к регулятору, юристу или в суд.

Задание 29. «Перевод на безопасный счёт»

Ситуация. Звонящий сообщает, что деньги гражданина находятся под угрозой, и предлагает перевести их на «безопасный счёт».

Вопрос: Как следует поступить?

Правильный ответ: не переводить деньги по указанию неизвестного человека. Прекратить разговор и самостоятельно связаться с банком по официальному номеру.

Задание 30. «Сообщение от государственного органа»

Ситуация. Гражданину пришло сообщение якобы от государственного органа. В нём говорится, что необходимо срочно оплатить штраф по ссылке.

Вопрос: Что необходимо проверить?

- действительно ли существует такое уведомление;
- официальный адрес сайта;
- реквизиты платежа;
- информацию в официальном личном кабинете;

- наличие сообщения на официальном государственном ресурсе;
- отсутствие подозрительных ссылок.

Критерий оценки: участник умеет анализировать сообщения от имени государственных органов.

Задание 31. «Неизвестный финансовый консультант»

Ситуация. Человек представляется финансовым консультантом и обещает гарантированный высокий доход. Он просит отправить паспорт, банковские реквизиты и код из СМС.

Вопрос: Какие действия являются правильными?

Пример правильного ответа: не передавать документы и коды, проверить организацию, выяснить условия услуги, убедиться в полномочиях консультанта и отказаться от общения при наличии подозрений.

Задание 32. «Потеря телефона»

Ситуация. Гражданин потерял телефон, на котором установлено банковское приложение.

Вопрос: Какие действия необходимо выполнить?

Пример правильного ответа:

1. Связаться с оператором связи и заблокировать SIM-карту.
2. Связаться с банком по официальному номеру.
3. Заблокировать доступ к банковскому приложению.
4. Изменить пароли.
5. Проверить последние операции.
6. При необходимости обратиться в правоохранительные органы.

5. ИТОГОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Задание 33. Составьте памятку

Составьте памятку: «Как защитить себя от финансового мошенничества». В памятке должно быть не менее 7 правил.

Пример ответа:

1. Не сообщать посторонним пароли и коды из СМС.
2. Не переводить деньги на «безопасные счета».
3. Не переходить по подозрительным ссылкам.
4. Проверять сообщения через официальные источники.
5. Не подписывать документы без изучения условий.
6. Проверять организации и их реквизиты.
7. Бережно хранить паспортные и банковские данные.
8. Не принимать решения под давлением.
9. Сохранять документы и подтверждения операций.
10. При подозрении на мошенничество сразу обращаться в банк и компетентные органы.

Задание 34. Алгоритм проверки сообщения

Составьте пошаговый алгоритм проверки сообщения, поступившего от имени банка или государственного органа.

Пример правильного алгоритма:

1. Не выполнять требования сразу.
2. Проверить отправителя.
3. Не переходить по ссылкам из сообщения.
4. Не сообщать пароли и коды.
5. Самостоятельно открыть официальный сайт или приложение.
6. Связаться с организацией по официальным контактам.
7. Сохранить сообщение и другие доказательства.
8. При необходимости обратиться за помощью.

Задание 35. Алгоритм действий при мошенничестве

Составьте алгоритм действий, если вы подозреваете, что стали жертвой финансового мошенничества.

Пример правильного алгоритма:

1. Немедленно прекратить общение с подозрительным лицом.
2. Связаться с банком.
3. Заблокировать карту или доступ к счёту при необходимости.
4. Проверить операции.
5. Сохранить чеки, переписку, номера телефонов и документы.
6. Обратиться в правоохранительные органы.
7. Направить письменное обращение в финансовую организацию.
8. При необходимости обратиться к регулятору, юристу или в суд.

Задание 36. План повышения финансовой безопасности

Составьте личный план на ближайший месяц. В плане укажите:

1. Какие данные и документы необходимо защитить.
2. Какие пароли нужно обновить.
3. Какие настройки безопасности включить.
4. Какие официальные источники информации изучить.
5. Что делать при подозрительном звонке или сообщении.
6. К кому обращаться в случае мошенничества.

Пример: «Обновить пароли, включить двухфакторную аутентификацию, проверить банковские уведомления и изучить правила обращения в банк при подозрительных операциях».

Практические кейсы по финансовой безопасности

Кейс 1. Скрытый договор в один клик (Блок: «Юридическая сила клика», «Последствия подписания»)

Ситуация. Гражданин оформлял на сайте микрофинансовой организации краткосрочный заем на сумму **15 000 рублей**. На финальной странице перед получением денег он увидел поле для ввода СМС-кода и текст: *«Нажимая кнопку "Подтвердить", вы соглашаетесь с условиями договора»*. Рядом находилось неприметное синее словосочетание «Дополнительные соглашения», оформленное в виде гиперссылки, по которой гражданин переходить не стал. Он ввел код из СМС, деньги поступили на карту. Однако через месяц он обнаружил, что с его счета списали **23 000 рублей**. Оказалось, что внутри скрытой ссылки стояли автоматически проставленные электронные галочки на покупку годового полиса страхования жизни за 5 000 рублей и услуги «Улучшение кредитного рейтинга» за 3 000 рублей.

Задание:

1. Имеет ли юридическую силу СМС-код и отметка на сайте, если гражданин физически не подписывал бумажный договор пером?
2. В какой государственный или негосударственный институт защиты прав необходимо экстренно направить заявление для оспаривания навязанных услуг, и в какой законный срок (период охлаждения) это нужно сделать?

Решение и разбор

1. **Юридический разбор:** Ввод кода из СМС-сообщения на сайте (или в приложении) является законным аналогом **простой электронной подписи (ПЭП)** в соответствии с 63-ФЗ «Об электронной подписи». Клик по кнопке приравнивается к личной подписи на бумаге. Гражданин юридически добровольно заключил и основной договор займа, и все дополнительные соглашения, спрятанные под ссылкой.

2. **Алгоритм защиты:** Поскольку услуги страхования и консалтинга являются добровольными, гражданин должен воспользоваться **«периодом охлаждения»** (минимальный срок составляет 14 дней с момента подписания). Ему необходимо направить официальное заявление об отказе от услуг в саму МФО и страховую компанию.

Если они откажут в возврате денег, необходимо подать жалобу через Интернет-приемную **Банка России** или направить обращение к **Финансовому уполномоченному**.

Кейс 2. Звонок от «Министерства внутренних дел» (Блок: «Оценка подлинности запросов», «Иммунитет к авторитету»)

Ситуация. Женщине на мобильный телефон в мессенджере поступает звонок. Строгий голос представляется: *«Старший следователь Главного управления МВД по борьбе с экономическими преступлениями Капитан Воронов. На ваше имя мошенники по поддельной доверенности прямо сейчас пытаются оформить кредит в пяти банках на сумму 2 000 000 рублей. Чтобы аннулировать эти заявки и поймать преступников внутри банка, вы должны срочно зайти в свой онлайн-банк, самостоятельно взять зеркальный кредит на максимальную сумму, обналичить деньги и перевести их на специальный безопасный единый счет ЦБ РФ через банкомат»*. Для убедительности «следователь» присылает в чат фото своего служебного удостоверения и «постановление ЦБ о возбуждении дела».

Задание:

1. По каким явным маркерам можно мгновенно определить, что данный запрос является моментом атаки социальных инженеров (мошенничеством)?

2. Как должен поступить финансово грамотный человек в этой ситуации? Какую «аналитическую паузу» необходимо выдержать?

Решение и разбор

1. **Маркеры мошенничества:**

- Сотрудники МВД, ФСБ или ЦБ никогда не звонят гражданам в мессенджерах (Viber, WhatsApp, Telegram).

- Госорганы и полиция никогда не присылают фотографии своих удостоверений или процессуальных документов в личные чаты.

- Центральный банк РФ (ЦБ) работает только с коммерческими банками, он не ведет счета физических лиц, и никаких «безопасных счетов ЦБ для граждан» в природе не существует.

- Требование взять «зеркальный кредит» и перевести наличные через банкомат — это 100% признак уголовного преступления мошенников.

2. **Правильное поведение:** Немедленно прервать разговор (положить трубку) и заблокировать контакт. Ни в коем случае не вступать в дискуссию. Выдержать аналитическую паузу, самостоятельно позвонить по официальному номеру горячей линии своего банка (указан на обратной стороне карты) и сообщить о подозрительном звонке.

Кейс 3. Безопасность личных данных при смене номера телефона (Блок: «Бережное хранение личных данных»)

Ситуация. Гражданин сменил оператора сотовой связи и перестал пользоваться своей старой СИМ-картой, к которой в течение 5 лет был привязан его личный кабинет на портале «Госуслуги» и мобильные приложения двух крупных банков. Он просто выбросил старую пластиковую карту в мусорное ведро, решив, что раз баланс равен нулю, то карта аннулирована автоматически. Спустя полгода он обнаружил, что на его имя через Госуслуги оформлено 4 микрозайма в разных городах страны, а с его активных счетов списаны все деньги.

Задание

1. Каким образом мошенники смогли получить доступ к конфиденциальным финансовым аккаунтам гражданина? Что происходит с неактивными номерами телефонов со временем?

2. Какое правило бережного хранения и управления личными данными нарушил гражданин? Опишите алгоритм действий при смене номера.

Решение и разбор

1. **Механика уязвимости:** Операторы сотовой связи по закону имеют право изымать неиспользуемые номера телефонов (обычно через 3–6 месяцев инактивации) и

пускать их в повторную продажу. Новый владелец СИМ-карты, вставив её в телефон, обнаруживает, что на этот номер приходят СМС-коды доступа к чужому профилю Госуслуг или мобильного банка. Злоумышленники специально скупают такие «бывшие в употреблении» номера для взлома чужих аккаунтов.

Правильный алгоритм при смене номера

- До момента отключения старой СИМ-карты необходимо зайти в личные кабинеты **абсолютно всех банков**, портала Госуслуг, налоговой (ФНС) и социальных сетей.
- Вручную изменить старый номер телефона на новый актуальный во всех профилях и подтвердить изменения СМС-кодами.
- Убедиться, что старый номер полностью отвязан от систем двухфакторной аутентификации, и только после этого закрыть договор с оператором связи.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are approximately 20 lines visible. The paper has a slight shadow on the right side, suggesting it's resting on a surface. The overall appearance is that of a clean, unused piece of stationery.

Тема: Финансовые взаимоотношения с государством

БЛОК 1. Осведомлённость, знания и понимание (Что я должен знать?)

- **Пенсионная архитектура:** Представление о структуре пенсионной системы РФ (страховая и накопительная пенсии, пенсионные баллы/ИПК, стаж) и факторах, влияющих на размер будущих выплат.
- **Социальный щит:** Понимание параметров социального страхования (выплаты по больничным листам, декретные, пособия по безработице, производственный травматизм).
- **Налоговый кодекс для граждан:** Знание своих базовых прав и обязанностей как налогоплательщика (сроки уплаты имущественных налогов до 1 декабря, подача декларации 3-НДФЛ до 30 апреля).
- **Государственные субсидии и кеишбэк:** Знание перечня доступных пособий, льгот и механизмов возврата денег через **налоговые вычеты** (имущественные, социальные за учебу/лечение/фитнес, инвестиционные) [B.e].
- **Финансовые санкции:** Понимание природы и ситуаций возникновения штрафов, госпошлин и пеней (начисляемых за каждый день просрочки обязательных платежей).
- **Право на ошибку ведомства:** Осознание, что госорганы (ФНС, Социальный фонд, СФР) могут допустить техническую ошибку в расчетах или начислениях, и понимание механизмов её законного оспаривания.
- **Локальное финансирование:** Представление об инструментах **самообложения граждан** и практиках **инициативного бюджетирования** (когда жители софинансируют и лично выбирают конкретные проекты благоустройства своего района).
- **Цифровая экосистема государства:** Знание возможностей удаленного взаимодействия через портал «Госуслуги», личный кабинет (ЛК) налогоплательщика ФНС и приложение «Мой налог».

БЛОК 2. Умения, навыки и поведение (Что я должен уметь?)

- **Стратегическое накопление ИПК:** Умение контролировать легальность трудоустройства («белая» зарплата) для максимизации пенсионных баллов и стажа.
- **Налоговое и социальное моделирование:** Навык расчета суммы больничного, декретных или размера НДФЛ при продаже имущества (автомобиля, квартиры) в конкретной жизненной ситуации.
- **Цифровая подача 3-НДФЛ:** Умение самостоятельно заполнять и отправлять налоговую декларацию, прикреплять чеки и документы для получения налоговых вычетов через сайт или приложение ФНС [B.e].
- **Верификация извещений:** Привычка сверять присланные налоговые уведомления или штрафы с реальными фактами до момента их оплаты, а при расхождениях — обращаться за онлайн-консультацией.
- **Пользование госсервисами:** Свободное владение инструментами ЕГРЮЛ/ЕГРИП, заказ выписок о состоянии индивидуального лицевого счета (ИЛС) в СФР через Госуслуги.

БЛОК 3. Личные характеристики и установки (Как я к этому отношусь?)

- **Гражданская ответственность:** Осознание уплаты налогов как неотъемлемой и необходимой обязанности для функционирования общественной инфраструктуры.
- **Проактивное получение льгот:** Стремление легально возвращать средства из бюджета через налоговые вычеты и оформлять положенные семье пособия.
- **Легальность самозанятого:** Мотивация вести деятельность честно, вовремя формировать чеки в приложении «Мой налог» и избегать штрафов за сокрытие доходов.
- **Бюджетный активизм:** Проявление интереса к участию в жизни своего муниципалитета через голосование в проектах инициативного бюджетирования.

Шкала оценки уровня государственно-финансовой грамотности

Оцените каждый из **20 пунктов** чек-листа (8 — знания, 5 — умения, 7 — установки):

- **2 балла** — полностью знаю/применяю, ежегодно возвращаю вычеты через ЛК ФНС, контролирую стаж и баллы онлайн [В.е].
- **1 балл** — плачу налоги вовремя, но вычеты никогда не оформлял; не знаю свой размер ИПК; путаю пени и штрафы.
- **0 баллов** — получаю зарплату «в конверте», не имею личного кабинета на Госуслугах, считаю налоги скрытым убытком.

Интерпретация результатов (Максимум — 40 баллов)

Количество баллов	Итоговый уровень	Характеристика взаимодействия с государством
от 34 до 40	Цифровой резидент (Максимальный вычет)	Вы идеально используете госсистему. Возвращаете максимум вычетов, защищены от штрафов и строите надежный пенсионный капитал [В.е].
от 20 до 33	Пассивный налогоплательщик	Вы законопослушны, но дарите государству свои деньги, игнорируя налоговые вычеты или переплачивая из-за случайных ошибок в квитанциях [В.е].
менее 20	Вне правового поля (Высокие риски)	Критический уровень. Риск крупных штрафов, блокировок счетов ФНС и перспектива остаться с минимальной социальной пенсией в будущем.

Задание 1. Государственная пенсионная система

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: От чего в основном зависит размер будущей страховой пенсии гражданина?

- А. Только от возраста гражданина.
- Б. От продолжительности страхового стажа, сформированных пенсионных прав и иных установленных законом параметров.
- В. Только от количества детей.
- Г. Только от размера заработной платы за последний месяц работы.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 2. Страховой стаж

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Что такое страховой стаж?

- А. Общее количество лет проживания гражданина в стране.
- Б. Периоды работы и иной деятельности, за которые уплачивались страховые взносы, а также другие периоды, учитываемые по закону.
- В. Только период обучения в образовательной организации.
- Г. Только период нахождения в отпуске.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 3. Пенсионные права

Формат: установление соответствия.

Установите соответствие между понятием и его описанием.

1. Страховой стаж.

2. Пенсионные коэффициенты.

3. Страховые взносы.

4. Пенсионное удостоверение или сведения о назначенной пенсии.

А. Платежи, которые формируют пенсионные права гражданина в установленном порядке.

Б. Показатели, используемые при расчете страховой пенсии.

В. Документ или сведения, подтверждающие назначение пенсии.

Г. Периоды деятельности, учитываемые при определении права на пенсию.

Правильный ответ:

1 — Г.

2 — Б.

3 — А.

4 — В.

Критерий оценки:

4 балла — все соответствия установлены правильно.

2–3 балла — допущена одна-две ошибки.

0–1 балл — допущено три и более ошибок.

Задание 4. Как увеличить будущую пенсию

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Какие действия могут способствовать формированию пенсионных прав и увеличению будущей пенсии?

А. Официальное трудоустройство.

Б. Проверка сведений о трудовом и страховом стаже.

В. Получение заработной платы полностью неофициально.

Г. Контроль за отражением сведений о работе и страховых взносах.

Д. Игнорирование ошибок в пенсионных сведениях.

Правильные ответы: А, Б, Г.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы и не выбраны неправильные.

1 балл — выбран только один правильный ответ без неправильных.

0 баллов — есть неправильные ответы или не выбраны правильные.

Задание 5. Социальное страхование

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Для чего предназначена система социального страхования?

А. Только для выплаты заработной платы.

Б. Для финансовой поддержки граждан при наступлении определенных социальных рисков.

В. Только для оплаты коммунальных услуг.

Г. Только для накопления личных сбережений.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 6. Социальные риски

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Какие ситуации могут быть связаны с системой социального страхования?

А. Временная нетрудоспособность.

Б. Материнство и уход за ребенком.

В. Наступление старости.

Г. Покупка бытовой техники.

Д. Некоторые случаи утраты трудоспособности.

Правильные ответы: А, Б, В, Д.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы и не выбран неправильный.

1 балл — выбраны не все правильные ответы, но нет неправильных.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 7. Социальные выплаты

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Почему право на социальную выплату необходимо подтверждать документами или сведениями?

А. Потому что государственные выплаты назначаются только при наличии установленных законом оснований.

Б. Потому что выплаты предоставляются всем гражданам независимо от ситуации.

В. Потому что документы нужны только для статистики.

Г. Потому что гражданин не имеет права узнать основания назначения выплаты.

Правильный ответ: А.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 8. Налоги

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Что такое налог?

А. Добровольный подарок государству.

Б. Обязательный платеж, взимаемый с граждан и организаций на установленных законом основаниях.

В. Штраф за нарушение правил дорожного движения.

Г. Банковская комиссия.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 9. Основные обязанности налогоплательщика

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос:

К основным обязанностям налогоплательщика относятся:

А. Своевременная уплата установленных налогов.

Б. Представление необходимых сведений и документов в предусмотренных законом случаях.

В. Проверка налоговых уведомлений.

Г. Игнорирование задолженности.

Д. Сообщение об изменениях, имеющих значение для налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законом.

Правильные ответы: А, Б, В, Д.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 10. Права налогоплательщика

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Какие права есть у налогоплательщика?

А. Получать информацию о начисленных налогах и задолженности.

Б. Обращаться за разъяснениями в налоговые органы.

В. Обжаловать неправомерные решения и действия налоговых органов.

Г. Требовать отмены любого налога по личному желанию.

Д. Пользоваться установленными налоговыми льготами при наличии оснований.

Правильные ответы: А, Б, В, Д.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 11. Налоговые льготы

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Что такое налоговая льгота?

А. Полное освобождение всех граждан от налогов.

Б. Предусмотренное законом преимущество, позволяющее уменьшить налоговую обязанность или получить иное послабление.

В. Отсрочка любого платежа без обращения.

Г. Банковская скидка.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 12. Налоговый вычет

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Что в общем случае представляет собой налоговый вычет?

А. Возможность уменьшить облагаемый доход или вернуть часть ранее уплаченного налога при наличии установленных оснований.

Б. Обязательный платеж за оформление паспорта.

В. Штраф за несвоевременную уплату налога.

Г. Государственную пенсию.

Правильный ответ: А.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 13. Пособия и выплаты

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Что необходимо сделать гражданину, чтобы получить положенное ему пособие или выплату?

А. Уточнить, имеет ли он право на выплату.

Б. Узнать перечень необходимых документов.

В. Подать заявление установленным способом, если это требуется.

Г. Дождаться выплаты, ничего не проверяя, во всех случаях.

Д. Проверить результат рассмотрения заявления.

Правильные ответы: А, Б, В, Д.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 14. Штраф, пеня и пошлина

Формат: установление соответствия.

Установите соответствие.

1. Штраф.

2. Пеня.

3. Государственная пошлина.

А. Платеж, взимаемый за совершение юридически значимых действий в предусмотренных законом случаях.

Б. Денежное взыскание за нарушение установленных требований.

В. Денежная сумма, начисляемая, как правило, за просрочку исполнения денежной обязанности.

Правильный ответ:

1 — Б.

2 — В.

3 — А.

Критерий оценки:

3 балла — все соответствия установлены правильно.

2 балла — допущена одна ошибка.

0–1 балл — допущено две и более ошибок.

Задание 15. Когда может возникнуть пеня

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: В какой ситуации может возникнуть пеня?

А. При своевременной уплате всех обязательных платежей.

Б. При просрочке исполнения денежной обязанности, если начисление пени предусмотрено законом.

В. При получении социальной выплаты.

Г. При обращении за консультацией в государственный орган.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 16. Ошибки в государственных расчетах

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Что следует сделать гражданину, если он обнаружил ошибку в начислении налога, пособия или иной государственной выплаты?

А. Игнорировать ошибку.

Б. Самостоятельно изменить сведения в государственной системе без подтверждающих документов.

В. Обратиться в соответствующий государственный орган и предоставить подтверждающие документы.

Г. Опубликовать персональные данные в интернете.

Правильный ответ: В.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 17. Самообложение граждан

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Что понимается под самообложением граждан?

А. Добровольное или установленное в предусмотренном порядке внесение гражданами средств на решение конкретных вопросов местного значения.

Б. Уплата любого налога по желанию гражданина.

В. Оплата банковского кредита.

Г. Штраф за нарушение общественного порядка.

Правильный ответ: А.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 18. Инициативное бюджетирование

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Какие задачи могут решаться с помощью инициативного бюджетирования?

- А. Ремонт и благоустройство общественных пространств.
- Б. Создание или улучшение детских и спортивных площадок.
- В. Решение отдельных вопросов местной инфраструктуры.
- Г. Оплата личных покупок одного гражданина.
- Д. Реализация общественно значимых проектов.

Правильные ответы: А, Б, В, Д.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 19. Источники информации

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Где лучше всего искать информацию о налогах, пособиях, льготах и государственных выплатах?

А. Только в комментариях социальных сетей.

Б. На официальных сайтах государственных органов, через государственные информационные сервисы и при обращении в соответствующие учреждения.

В. Только у знакомых.

Г. В рекламных сообщениях неизвестных организаций.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 20. Проверка уведомлений

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Что следует проверить в уведомлении государственного органа об обязательном платеже?

А. Кому оно адресовано.

Б. Вид платежа и его основание.

В. Сумму и срок уплаты.

Г. Наличие льгот и ранее произведенных платежей.

Д. Только внешний вид уведомления.

Правильные ответы: А, Б, В, Г.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

2. Умения, навыки и поведение

Задание 21. Проверка пенсионных сведений

Практическое задание. Гражданин хочет в будущем получать пенсию выше минимального уровня. Составьте последовательность его действий.

Ожидаемый алгоритм

1. Официально оформлять трудовые отношения.

2. Проверять сведения о трудовом и страховом стаже.

3. Контролировать отражение пенсионных прав в государственных информационных системах.

4. Сохранять документы, подтверждающие работу и иные учитываемые периоды.

5. При обнаружении ошибок обращаться в соответствующий государственный орган.

6. По возможности продолжать официальную трудовую деятельность и формирование пенсионных прав.

Критерии оценки:

2 балла — названы пять-шесть действий.

1 балл — названы три-четыре действия.

0 баллов — названы менее трех действий или предложены неправильные действия.

Задание 22. Социальное страхование в жизненной ситуации

Ситуация. Гражданин временно потерял возможность работать из-за болезни.

Вопросы:

1. С какими социальными последствиями может столкнуться гражданин?

2. Какие документы могут потребоваться?

3. Куда следует обратиться?

4. Почему важно соблюдать установленные сроки?

Пример правильного ответа. Гражданин может временно потерять доход. При наличии предусмотренных законом оснований он может претендовать на соответствующую выплату. Необходимо оформить документы, подтверждающие временную нетрудоспособность, уточнить порядок назначения выплаты и обратиться к работодателю, в государственный орган или через установленный электронный сервис. Соблюдение сроков важно для своевременного назначения выплаты.

Критерии оценки:

4 балла — правильно раскрыты все четыре вопроса.

3 балла — допущена одна неточность.

1–2 балла — раскрыты только отдельные вопросы.

0 баллов — ответ отсутствует или содержит существенные ошибки.

Задание 23. Налоговые последствия продажи имущества

Ситуация. Гражданин продал имущество и не знает, нужно ли ему платить налог.

Задание: Опишите, что необходимо проверить до принятия решения.

Ожидаемый ответ.

1. Какое именно имущество было продано.

2. Когда и на каких условиях оно было приобретено.

3. Сколько времени имущество находилось в собственности.

4. Возникает ли доход, облагаемый налогом.

5. Применяются ли освобождения, вычеты или иные льготы.

6. Нужно ли подавать декларацию.

7. Каков срок подачи документов и уплаты налога.

8. Можно ли получить консультацию в налоговом органе.

Критерии оценки:

4 балла — названы шесть-восемь пунктов.

3 балла — названы четыре-пять пунктов.

1–2 балла — названы один-три пункта.

0 баллов — предложено не проверять налоговые последствия.

Задание 24. Уплата налогов с учетом льгот

Ситуация. Гражданин получил налоговое уведомление, но считает, что имеет право на льготу.

Задание: составьте алгоритм действий.

Ожидаемый алгоритм

1. Проверить правильность персональных данных.

2. Проверить объект налогообложения и сумму начисления.

3. Уточнить, предусмотрена ли льгота для данной категории граждан.

4. Проверить, была ли льгота применена автоматически.

5. Подготовить подтверждающие документы.

6. Обратиться в налоговый орган или воспользоваться официальным электронным сервисом.

7. Получить подтверждение изменения начисления.

8. Уточнить окончательную сумму и срок уплаты.

Критерии оценки:

4 балла — алгоритм содержит семь-восемь правильных действий.

3 балла — содержит пять-шесть действий.

1–2 балла — содержит два-четыре действия.

0 баллов — гражданину предложено просто не платить налог.

Задание 25. Обращение за консультацией

Практическое задание. Составьте краткое обращение в государственный орган по вопросу непонятного уведомления об обязательном платеже. В обращении должны быть указаны:

1. Фамилия, имя, отчество заявителя.

2. Контактные данные.

3. Суть вопроса.

4. Данные уведомления.

5. Что именно вызывает сомнение.

6. Просьба разъяснить основание начисления.

7. Просьба сообщить порядок исправления ошибки, если она обнаружена.

8. Дата и подпись, если они требуются.

Критерии оценки:

2 балла — обращение содержит все основные элементы.

1 балл — отсутствуют один-два элемента.

0 баллов — обращение не позволяет понять суть проблемы.

Задание 26. Исправление ошибки в расчете

Ситуация. Гражданину начислили налог на имущество, которым он не владеет.

Задание: Что должен сделать гражданин? Ожидаемый ответ.

1. Проверить сведения в уведомлении.

2. Убедиться, что объект действительно не принадлежит ему.

3. Подготовить документы, подтверждающие отсутствие права собственности.

4. Обратиться в налоговый орган.

5. Подать заявление об исправлении сведений.

6. Сохранить подтверждение обращения.

7. Проверить новый расчет после исправления.

8. Не игнорировать уведомление до выяснения обстоятельств.

Критерии оценки:

3 балла — названы шесть-восемь правильных действий.

2 балла — названы четыре-пять действий.

1 балл — названы два-три действия.

0 баллов — предложено ничего не делать.

Задание 27. Самообложение граждан

Ситуация. Жителям небольшого населенного пункта предлагают направить средства самообложения на ремонт дороги к фельдшерскому пункту.

Вопросы:

1. Какую общественную задачу решает предложение?

2. Почему необходимо выяснить порядок принятия решения?

3. Что следует уточнить до участия?

4. Какие документы или сведения нужно изучить?

Ожидаемый ответ. Предложение направлено на решение конкретной местной социальной и инфраструктурной задачи. До участия необходимо выяснить правовое

основание, размер платежа, порядок принятия решения, сроки внесения средств, целевое назначение денег, порядок контроля и отчетности.

Критерии оценки:

3 балла — правильно раскрыты все вопросы.

2 балла — раскрыты три вопроса.

1 балл — раскрыты один-два вопроса.

0 баллов — отсутствует понимание целевого характера самообложения.

Задание 28. Инициативное бюджетирование

Практическое задание. Предложите проект для участия в инициативном бюджетировании. Возможные варианты:

- ремонт детской площадки;
- установка освещения на общественной территории;
- благоустройство двора;
- ремонт участка дороги;
- создание спортивной площадки;
- оборудование места отдыха;
- ремонт помещения общественного назначения.

В описании необходимо указать:

1. Какую проблему решает проект.
2. Кто получит пользу от его реализации.
3. Где он может быть реализован.
4. Какие работы необходимы.
5. Почему проект важен для жителей.
6. Как жители могут принять участие.
7. Где можно узнать условия подачи проекта.

Критерии оценки:

4 балла — проект конкретный, общественно значимый и содержит все основные элементы.

3 балла — проект понятный, но отсутствуют один-два элемента.

1–2 балла — идея сформулирована общо.

0 баллов — предложен проект, не связанный с общественными задачами.

Задание 29. Поиск информации о выплатах

Практическое задание. Гражданин узнал о возможной социальной выплате, но не знает, имеет ли он на нее право. Составьте план поиска информации.

Ожидаемый алгоритм

1. Определить вид выплаты.
2. Уточнить категорию получателей.
3. Найти официальный источник информации.
4. Изучить условия назначения.
5. Проверить требования к доходу, возрасту, составу семьи или другим обстоятельствам, если они предусмотрены.
6. Уточнить перечень документов.
7. Узнать способ подачи заявления.
8. Проверить срок рассмотрения.
9. Подать заявление при наличии права.
10. Проверить результат.

Критерии оценки:

3 балла — названы восемь-десять действий.

2 балла — названы пять-семь действий.

1 балл — названы два-четыре действия.

0 баллов — предложено ориентироваться только на непроверенные сообщения.

Задание 30. Обязательные платежи в семейном бюджете

Практическое задание. Составьте список обязательных платежей, которые взрослому гражданину следует учитывать в личном или семейном бюджете.

Возможные ответы:

- налоги;
- государственные пошлины;
- платежи по установленным обязательствам;
- штрафы;
- пени при их начислении;
- обязательные страховые или иные платежи в предусмотренных законом случаях;
- платежи за услуги и документы, если они являются необходимыми для конкретной жизненной ситуации.

Критерии оценки:

2 балла — приведено не менее пяти подходящих примеров.

1 балл — приведено три-четыре примера.

0 баллов — приведено менее трех примеров или названы только добровольные покупки.

3. Личные характеристики и установки

Задание 31. Отношение к обязательным платежам

Формат: выражение позиции.

Вопрос: Почему гражданину важно признавать необходимость уплаты установленных законом налогов и других обязательных платежей?

Пример содержательного ответа: Обязательные платежи обеспечивают финансирование государственных и муниципальных задач, социальных выплат, инфраструктуры и общественных услуг. Их необходимо уплачивать своевременно, проверяя правильность начисления и используя предусмотренные законом льготы.

Критерии оценки:

2 балла — гражданин связывает обязательные платежи

Практические кейсы по взаимоотношениям с государством

Кейс 1. Возврат налога за обучение и лечение (Блок: «Налоговые вычеты», «Приложение ФНС»)

Ситуация. Гражданин имеет официальную зарплату 80 000 рублей в месяц (ежемесячно работодатель удерживает и перечисляет в бюджет 13% НДФЛ). За прошедший календарный год гражданин потратил: **80 000 рублей** на оплату обучения своей дочери в вузе и **60 000 рублей** на собственное лечение зубов в клинике. Все договоры и чеки сохранены.

Задание

1. Рассчитайте общую сумму социальных налоговых вычетов, которую гражданин имеет право вернуть из бюджета.

2. Опишите пошаговый цифровой алгоритм действий гражданина через Личный кабинет налогоплательщика ФНС для возврата этих денег [В.е].

Решение и разбор

1. Математический расчет:

○ Сумма расходов на обучение дочери: 80 000 руб. (социальный вычет на обучение детей).

○ Сумма расходов на лечение: 60 000 руб. (социальный вычет на собственное лечение).

○ Общая сумма расходов, подлежащая вычету: $80\,000 + 60\,000 = 140\,000$ рублей.

○ Сумма к возврату «на руки» (13% от расходов): ?? **рублей**

2. Проверка лимита НДФЛ: За год гражданин заработал $80\,000 \times 12 = 960\,000$ руб. и уплатил $960\,000 \times 0,13 = 124\,800$ руб. НДФЛ. Сумма уплаченного налога значительно больше 18 200 руб., значит, вычет одобряют в полном объеме.

3. Цифровой алгоритм в ЛК ФНС:

- Зайти на сайт nalog.gov.ru или в приложение «Налоги ФЛ» через учетную запись Госуслуг.

- Перейти в раздел «Получить вычет» → ☐ «Социальные вычеты».

- Заполнить автоматическую декларацию 3-НДФЛ за нужный год. На шаге прикрепления документов загрузить фотографии/сканы: договоров с вузом и клиникой, лицензий учреждений и справок об оплате медицинских/образовательных услуг (форма утверждена ФНС).

- Указать реквизиты своей банковской карты (включая БИК и номер счета) для зачисления средств. После камеральной проверки (до 3 месяцев) деньги поступят на счет.

Кейс 2. Ошибка в расчете налога на имущество (Блок: «Ошибки госорганов», «Проверка извещений»)

Ситуация. Гражданин получил в личном кабинете ФНС уведомление об уплате налога на имущество физических лиц. В квитанции указан налог за легковой автомобиль мощностью 150 л.с. в размере **7 500 рублей**. Однако гражданин продал этот автомобиль по договору купли-продажи еще 2 года назад, и новый владелец перерегистрировал его на себя в ГИБДД.

Задание:

1. Какое экономическое и правовое явление произошло в данном кейсе? Обязаны ли гражданин оплачивать эту квитанцию?

2. Каковы должны быть действия гражданина с использованием онлайн-сервисов для исправления этой ошибки и обнуления начисления?

Решение и разбор

1. **Разбор ситуации:** произошел технический сбой или задержка в передаче данных по межведомственному каналу связи между ГИБДД и ФНС. Оплачивать ошибочный налог гражданин не должен, иначе он признает факт владения и потеряет деньги.

2. **Алгоритм действий**

- Не игнорировать уведомление (иначе на сумму 7 500 руб. начнут ежедневно капать пени, а затем дело уйдет приставам).

- В Личном кабинете ФНС нажать кнопку «Сообщить об ошибке в уведомлении» или «Объект мне не принадлежит».

- Заполнить форму обращения, прикрепив скан Договора купли-продажи (ДКП) автомобиля и, если есть, выписку из ГИБДД о снятии машины с учета. Налоговая служба самостоятельно отправит запрос в ГИБДД, перепроверит данные, обнулит ошибочный налог и пришлет корректное извещение.

Кейс 3. Больничный лист и цена «серой» зарплаты (Блок: «Социальное страхование», «Формы занятости»)

Ситуация. Два специалиста имеют одинаковую фактическую ежемесячную плату за свой труд — **100 000 рублей**.

Специалист №1 трудоустроен полностью официально по ТК РФ («белая» зарплата 100k).

Специалист №2 оформлен на минималку (МРОТ составляет условно 20 000 рублей), а остальные 80 000 рублей получает наличными в конверте («серая» зарплата).

Оба сотрудника имеют общий стаж работы более 8 лет (что дает право на 100% оплату больничного от среднего заработка). Они одновременно заболели и провели на официальном больничном ровно **2 недели (14 календарных дней)**.

Задание:

1. Используя встроенные вычислительные инструменты, рассчитайте номинальный размер выплаты по больничному листу для обоих специалистов за эти 2 недели.

2. Оцените финансовые последствия «серой» занятости для личного бюджета в случае болезни или декрета.

Решение и разбор. Запустим точный расчет выплат по временной нетрудоспособности.

1. **Результаты расчетов**

○ **Специалист №1 (Белая зарплата):** За 14 дней больничного получит **46 666 рублей** (расчет идет от реального среднего заработка в 100 000 руб.). Его потери в доходе за месяц будут минимальны.

○ **Специалист №2 (Серая зарплата):** За 14 дней больничного получит всего **9 333 рубля** (поскольку СФР видит только официальный МРОТ в 20 000 руб., а серую часть работодатель за дни болезни выплачивать не обязан).

2. **Вывод:** Проявляются скрытые риски и негативные финансовые последствия «серой» занятости. Специалист №2 из-за болезни потерял за полмесяца более 37 000 рублей реального располагаемого дохода. Аналогичная катастрофическая просадка произойдет при расчете декретных выплат или пособия по уходу за ребенком.

Кейс 4. Благоустройство двора через инициативное бюджетирование (Блок: «Инициативное бюджетирование», «Самообложение»)

Ситуация. Инициативная группа жителей многоквартирного дома мечтает построить во дворе современную спортивную площадку с тренажерами и безопасным покрытием. Стоимость проекта составляет **1 000 000 рублей**. Управляющая компания заявляет, что в бюджете дома таких денег нет. На общем собрании один из жильцов предложил войти в региональную программу инициативного (партиципаторного) бюджетирования.

Задание:

1. Каковы основные принципы и условия участия граждан в практиках инициативного бюджетирования в РФ?

2. Какую долю софинансирования обычно должны внести сами жители, и какую часть покрывает субсидия из регионального или муниципального бюджета? В чем выгода для горожан?

Решение и разбор

1. **Принципы программы:** инициативное бюджетирование позволяет жителям напрямую распределять часть бюджетных средств города на решение локальных задач. Жители сами разрабатывают проект, защищают его на конкурсном отборе конкурсной комиссии.

2. **Механика софинансирования:** главное условие — софинансирование проекта со стороны жителей и местного бизнеса (обычно доля граждан составляет от **3% до 10%** от стоимости проекта, то есть в данном случае от 30 000 до 100 000 рублей на весь дом). Остальные 90–97% (до 970 000 рублей) безвозмездно выделяет государство из бюджета субъекта РФ.

3. **Вывод:** проявление финансового активизма выгодно жителям: вложив небольшую целевую сумму (по несколько сотен рублей с квартиры), они получают готовый дорогостоящий инфраструктурный объект во дворе, который повышает качество их жизни и рыночную стоимость их жилья.

Задание 1. Дистанционное заключение договоров

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Что означает дистанционное заключение договора?

А. Заключение договора только при личной встрече.

Б. Заключение договора с использованием сайта, мобильного приложения или другого электронного средства связи.

В. Устная договоренность без каких-либо условий.

Г. Подписание договора только на бумаге.

Правильный ответ: Б.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 2. Электронное согласие

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Какие действия могут означать согласие гражданина с условиями договора или услуги?

А. Подписание документа электронной подписью.

Б. Подтверждение действия кодом из СМС, если такой способ предусмотрен.

В. Установка отметки о согласии с условиями при оформлении услуги.

Г. Простое открытие страницы сайта без совершения каких-либо действий.

Д. Подтверждение операции в мобильном приложении.

Правильные ответы: А, Б, В, Д.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы и не выбраны неправильные.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 3. Что нужно проверить перед заключением договора онлайн

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Перед дистанционным заключением договора необходимо:

А. Изучить условия договора.

Б. Проверить стоимость услуги и порядок оплаты.

В. Узнать порядок расторжения договора.

Г. Проверить, с какой организацией заключается договор.

Д. Подтверждать согласие, не читая условия.

Е. Обратит внимание на дополнительные платные услуги.

Правильные ответы: А, Б, В, Г, Е.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 4. Дистанционное взаимодействие с государственными органами

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Какие действия гражданин может выполнять дистанционно через официальные государственные сайты и сервисы?

А. Подавать заявления.

Б. Получать справочную информацию.

В. Записываться на прием.

Г. Отправлять обращения и жалобы.

Д. Получать результаты рассмотрения заявлений.

Е. Все перечисленное при наличии соответствующего сервиса.

Правильный ответ: Е.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 5. Официальные сайты государственных органов

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Какой признак помогает определить, что сайт относится к государственному органу?

А. На сайте много рекламных баннеров.

Б. Ссылка на сайт получена от неизвестного человека.

В. Адрес сайта и сведения об организации подтверждаются официальными источниками.

Г. На сайте обещают гарантированную выплату каждому посетителю.

Правильный ответ: В.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 6. Сервисы ФНС

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Какие действия гражданин может выполнять через мобильное приложение или сайт ФНС при наличии соответствующих возможностей?

А. Регистрировать доходы в предусмотренных законом случаях.

Б. Формировать чеки при работе в качестве самозанятого.

В. Проверять начисленные налоги.

Г. Уплачивать налоги.

Д. Подавать документы на налоговые вычеты.

Е. Получать сведения о налоговых обязательствах.

Ж. Оформлять любые банковские кредиты.

Правильные ответы: А, Б, В, Г, Д, Е.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы и не выбран неправильный.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 7. Налоговая декларация

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Для чего используется налоговая декларация?

А. Для сообщения налоговому органу сведений о доходах, расходах, вычетах и других данных в предусмотренных законом случаях.

Б. Для оформления банковской карты.

В. Для регистрации на интернет-сайте.

Г. Для получения водительского удостоверения.

Правильный ответ: А.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 8. Налоговый вычет через интернет

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Что может потребоваться для получения налогового вычета через электронный сервис?

А. Подтверждение права на вычет.

Б. Заполнение необходимых сведений.

В. Документы, подтверждающие расходы или иные основания.

Г. Проверка персональных данных.

Д. Передача пароля от личного кабинета постороннему человеку.

Правильные ответы: А, Б, В, Г.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 9. Государственные и муниципальные услуги

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Для чего предназначены сайты и сервисы государственных и муниципальных услуг?

А. Для получения государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

Б. Только для просмотра новостей.

В. Только для общения граждан между собой.

Г. Только для покупки товаров.

Правильный ответ: А.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 10. Онлайн-жалоба

Формат: выбор нескольких правильных ответов.

Вопрос: Что важно указать при подаче электронной жалобы или обращения?

А. Суть проблемы.

Б. Наименование организации или органа, к которому относится обращение.

В. Факты и обстоятельства ситуации.

Г. Просьбу или требование заявителя.

Д. Подтверждающие документы, если они имеются и необходимы.

Е. Любые непроверенные обвинения.

Правильные ответы: А, Б, В, Г, Д.

Критерий оценки:

2 балла — выбраны все правильные ответы.

1 балл — допущена одна ошибка.

0 баллов — допущено две и более ошибок.

Задание 11. Самозанятость

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: Что необходимо делать гражданину, который ведет деятельность в качестве самозанятого?

А. Регистрировать доходы в установленном порядке.

Б. Формировать чеки в предусмотренных случаях.

В. Уплачивать налог в установленные сроки.

Г. Соблюдать ограничения и условия специального налогового режима.

Д. Все перечисленное.

Правильный ответ: Д.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

Задание 12. Последствия несвоевременного оформления чеков

Формат: выбор одного правильного ответа.

Вопрос: К чему может привести несвоевременное оформление чеков или неисполнение обязанностей самозанятого?

А. К возникновению нарушений и возможным штрафным последствиям.

Б. К автоматическому освобождению от налогов.

В. К увеличению дохода без каких-либо последствий.

Г. Ни к чему.

Правильный ответ: А.

Критерий оценки:

1 балл — выбран правильный ответ.

0 баллов — выбран неправильный ответ.

2. Умения, навыки и поведение

Задание 13. Поиск нужного государственного органа

Практическое задание. Гражданину необходимо решить конкретную жизненную ситуацию. Выберите подходящий государственный орган или официальный сервис.

Ситуации:

1. Нужно узнать о начисленных налогах.

2. Нужно подать заявление на государственную услугу.

3. Нужно узнать о пенсионных правах.
4. Нужно подать жалобу на действие государственного органа.
5. Нужно проверить сведения о социальной выплате.

Задание:

Для каждой ситуации:

- определите, какой орган или сервис может помочь;
- найдите официальный сайт;
- укажите, какую услугу или раздел необходимо открыть.

Пример правильного ответа:

1. Налоги — сайт или приложение ФНС.
2. Государственные услуги — официальный портал государственных и муниципальных услуг или сайт соответствующего ведомства.
3. Пенсионные сведения — официальный сервис соответствующего государственного органа.
4. Жалоба — официальный сайт органа, предоставляющего услугу, либо предусмотренный сервис подачи обращений.
5. Социальная выплата — официальный сайт органа, который ее назначает, или государственный сервис.

Критерии оценки:

- 5 баллов — правильно определены органы или сервисы по всем пяти ситуациям.
- 4 балла — правильно решены четыре ситуации.
- 2–3 балла — правильно решены две-три ситуации.
- 1 балл — правильно решена одна ситуация.
- 0 баллов — не найден ни один подходящий официальный источник.

Задание 14. Проверка сайта государственного органа

Практическое задание. Перед вами ссылка на интернет-страницу, предлагающую оформить государственную выплату. Составьте алгоритм проверки сайта.

Ожидаемый алгоритм

1. Проверить адрес сайта.
2. Убедиться, что сайт принадлежит соответствующему государственному органу.
3. Сравнить адрес с информацией на официальных ресурсах.
4. Проверить наличие контактных данных и сведений об организации.
5. Изучить условия предоставления услуги.
6. Проверить, не требуют ли перечислить деньги на неизвестный счет.
7. Не вводить пароль, коды подтверждения и банковские данные на сомнительном сайте.
8. При сомнениях перейти на официальный сайт самостоятельно.
9. Получить консультацию в государственном органе.

Критерии оценки:

- 3 балла — названы семь-девять действий.
- 2 балла — названы четыре-шесть действий.
- 1 балл — названы два-три действия.
- 0 баллов — гражданин предлагает сразу вводить персональные и банковские данные.

Задание 15. Дистанционное заключение договора

Ситуация. Гражданину предлагают оформить договор через мобильное приложение. Для подтверждения нужно поставить отметку «Согласен» и ввести код из СМС.

Задание: Что необходимо сделать до подтверждения?

Ожидаемый ответ.

1. Прочитать договор полностью или основные условия.
2. Проверить название организации.

3. Проверить стоимость и порядок оплаты.
4. Узнать, какие услуги включены.
5. Проверить срок действия договора.
6. Изучить порядок отказа или расторжения.
7. Проверить, не подключены ли дополнительные услуги.
8. Убедиться, что код подтверждает именно нужное действие.
9. Сохранить копию договора и подтверждение оформления.

Критерии оценки:

- 4 балла — названы восемь-девять действий.
- 3 балла — названы шесть-семь действий.
- 1–2 балла — названы два-пять действий.
- 0 баллов — гражданин подтверждает договор, не читая его условий.

Задание 16. Заполнение налоговой декларации

Практическое задание. Составьте последовательность действий при заполнении налоговой декларации в электронном виде.

Ожидаемый алгоритм

1. Определить, обязан ли гражданин подавать декларацию.
2. Выбрать соответствующий электронный сервис или специализированную программу.
3. Авторизоваться безопасным способом.
4. Указать персональные данные.
5. Внести сведения о доходах.
6. Указать необходимые расходы и вычеты, если они применяются.
7. Приложить подтверждающие документы.
8. Проверить правильность заполнения.
9. Проверить расчет налога.
10. Подписать и отправить декларацию.
11. Сохранить подтверждение отправки.
12. Отслеживать статус рассмотрения.

Критерии оценки:

- 5 баллов — названы десять-двенадцать действий.
- 4 балла — названы восемь-девять действий.
- 2–3 балла — названы четыре-семь действий.
- 1 балл — названы одно-три действия.
- 0 баллов — отсутствует последовательный алгоритм.

Задание 17. Исправление ошибки в декларации

Ситуация. Гражданин отправил налоговую декларацию и обнаружил ошибку в сумме дохода.

Задание: Что ему следует сделать?

Ожидаемый ответ.

1. Проверить, какая именно ошибка допущена.
2. Уточнить, можно ли подать уточненную декларацию.
3. Исправить сведения.
4. Подготовить подтверждающие документы.
5. Отправить исправленные данные установленным способом.
6. Проверить статус принятия декларации.
7. При необходимости уточнить сумму налога или вычета.
8. Обратиться за консультацией в налоговый орган.

Критерии оценки:

- 3 балла — названы шесть-восемь действий.
- 2 балла — названы четыре-пять действий.
- 1 балл — названы одно-три действия.

0 баллов — гражданин предлагает оставить ошибку без исправления.

Задание 18. Использование сайта или приложения ФНС

Практическое задание. Гражданину необходимо проверить налоговые обязательства и уплатить налог. Составьте алгоритм действий.

Ожидаемый алгоритм

1. Открыть официальный сайт ФНС или официальное мобильное приложение.
2. Войти в личный кабинет.
3. Проверить начисленные налоги.
4. Проверить сроки уплаты.
5. Проверить наличие льгот и переплаты.
6. Уточнить основание начисления.
7. Выбрать необходимый платеж.
8. Проверить сумму.
9. Выполнить оплату предусмотренным способом.
10. Сохранить подтверждение платежа.

Критерии оценки:

4 балла — названы восемь-десять действий.

3 балла — названы шесть-семь действий.

1–2 балла — названы два-пять действий.

0 баллов — алгоритм отсутствует.

Задание 19. Получение налогового вычета онлайн

Ситуация. Гражданин предполагает, что имеет право на налоговый вычет, и хочет оформить его дистанционно.

Задание: Опишите порядок действий.

Ожидаемый ответ.

1. Уточнить, имеется ли право на вычет.
2. Найти информацию на официальном сайте ФНС.
3. Подготовить документы, подтверждающие право на вычет.
4. Войти в личный кабинет.
5. Заполнить необходимые сведения.
6. Прикрепить документы, если это требуется.
7. Проверить заявление.
8. Отправить документы.
9. Отслеживать статус рассмотрения.
10. При необходимости предоставить дополнительные сведения.

Критерии оценки:

4 балла — названы восемь-десять действий.

3 балла — названы шесть-семь действий.

1–2 балла — названы два-пять действий.

0 баллов — гражданин не знает, как проверить право на вычет.

Задание 20. Пользование государственным сервисом

Практическое задание. Выберите одну государственную или муниципальную услугу и опишите, как получить ее через интернет.

В описании необходимо указать:

1. Название услуги.
2. Официальный сайт или приложение.
3. Способ авторизации.
4. Какие сведения необходимо подготовить.
5. Как заполнить заявление.
6. Какие документы приложить.
7. Как отправить заявление.
8. Где отслеживать результат.

9. Как получить итоговый документ или уведомление.

Критерии оценки:

4 балла — описаны все девять этапов.

3 балла — описаны семь-восемь этапов.

1–2 балла — описаны три-шесть этапов.

0 баллов — услуга и порядок ее получения не определены.

Задание 21. Электронная жалоба

Ситуация. Гражданин считает, что государственная услуга оказана ненадлежащим образом или ему неправомерно отказали.

Задание: Составьте план подачи электронной жалобы.

Ожидаемый алгоритм

1. Определить, какой орган или организация отвечает за ситуацию.

2. Найти официальный сайт или сервис подачи жалоб.

3. Описать обстоятельства проблемы.

4. Указать дату и номер обращения, если они имеются.

5. Приложить документы или скриншоты.

6. Сформулировать конкретную просьбу.

7. Проверить контактные данные.

8. Отправить жалобу.

9. Сохранить номер обращения.

10. Отслеживать срок и результат рассмотрения.

Критерии оценки:

4 балла — названы восемь-десять действий.

3 балла — названы шесть-семь действий.

1–2 балла — названы два-пять действий.

0 баллов — гражданин не может определить порядок подачи жалобы.

Задание 22. Самозанятый гражданин

Ситуация. Гражданин оказывает услуги и получает оплату от клиентов как самозанятый.

Задание: Что ему необходимо делать после получения дохода?

Ожидаемый ответ.

1. Отразить доход в установленном сервисе.

2. Проверить дату и сумму поступления.

3. Сформировать чек, если это предусмотрено.

4. Передать чек заказчику установленным способом.

5. Проверить начисленный налог.

6. Уплатить налог в установленный срок.

7. Сохранять сведения о доходах и платежах.

8. Следить за изменениями условий налогового режима.

Критерии оценки:

4 балла — названы семь-восемь действий.

3 балла — названы пять-шесть действий.

1–2 балла — названы два-четыре действия.

0 баллов — гражданин предлагает не регистрировать доходы.

Задание 23. Работа с электронными документами

Практическое задание. Составьте правила безопасной работы с электронными документами государственных органов.

Возможные правила:

- использовать только официальные сайты и приложения;
- проверять адрес сайта;
- не передавать пароль посторонним;
- не сообщать коды из СМС;

- проверять содержание документа до подписания;
- сохранять копии отправленных заявлений;
- сохранять номера обращений;
- проверять статус услуги;
- не открывать подозрительные вложения;
- использовать надежный пароль и защиту устройства.

Критерии оценки:

3 балла — названы восемь-десять правил.

2 балла — названы пять-семь правил.

1 балл — названы два-четыре правила.

0 баллов — правила отсутствуют.

3. Личные характеристики и установки

Задание 24. Освоение онлайн-сервисов

Вопрос: Почему взрослому гражданину важно осваивать онлайн-сервисы государственных органов?

Пример содержательного ответа: онлайн-сервисы позволяют экономить время, подавать заявления дистанционно, отслеживать обращения, получать документы и своевременно выполнять финансовые обязанности. При этом необходимо пользоваться официальными ресурсами и соблюдать правила цифровой безопасности.

Критерии оценки:

2 балла — названы не менее трех преимуществ и указана необходимость безопасности.

1 балл — названы одно-два преимущества.

0 баллов — гражданин не видит пользы в онлайн-сервисах.

Задание 25. Готовность защищать свои права онлайн

Вопрос: Почему гражданину важно знать о возможности подачи электронной жалобы?

Пример содержательного ответа: электронная жалоба позволяет официально зафиксировать проблему, приложить документы, получить номер обращения и отслеживать результат рассмотрения. Это помогает защищать свои права и взаимодействовать с государственными органами в установленном порядке.

Критерии оценки:

2 балла — названы фиксация обращения, возможность приложить документы и контроль результата.

1 балл — названы одно-два преимущества.

0 баллов — гражданин считает, что жаловаться бесполезно или невозможно.

Задание 26. Ответственное поведение самозанятого

Формат: выражение позиции.

Вопрос: Почему самозанятому важно своевременно оформлять чеки и уплачивать налоги?

Пример содержательного ответа: своевременное оформление доходов и уплата налогов позволяют соблюдать закон, избегать задолженности, штрафов и иных негативных последствий, а также вести деятельность более прозрачно и организованно.

Критерии оценки:

2 балла — гражданин связывает действия с соблюдением закона и предотвращением штрафов.

1 балл — позиция сформулирована частично.

0 баллов — гражданин считает, что доходы можно не регистрировать.

Задание 27. Проверка информации

Вопрос: Как следует поступить, если гражданин получил ссылку на «официальный государственный сервис» от неизвестного отправителя?

Критерии оценки:
2 балла — предложена самостоятельная проверка официального источника и отказ от передачи данных на сомнительном сайте.

2 балла — предложена самостоятельная проверка официального источника и отказ от передачи данных на сомнительном сайте.

0 баллов — гражданин предлагает сразу открыть ссылку и ввести данные.

Вопрос: Какие действия помогут гражданину увереннее пользоваться электронными государственными сервисами?

- изучение инструкций;
- использование официальных справочных материалов;
- обращение за консультацией;
- выполнение простых операций под контролем специалиста;
- сохранение пошаговых памяток;
- проверка результата каждой операции;
- регулярное использование сервисов.

2 балла — названы не менее четырех действий.

0 баллов — гражданин не готов осваивать цифровые сервисы.

Задание 29. Онлайн-договор и дополнительные услуги

Ситуация. Гражданин оформляет услугу через сайт. Перед оплатой он видит отметку о согласии с договором и дополнительными услугами.

Ожидаемый алгоритм

1. Открыть и прочитать договор.

2. Проверить стоимость основной услуги.

3. Изучить дополнительные услуги.

4. Уточнить, являются ли они обязательными или добровольными

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and extend across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Финальный тест-экзамен по финансовой грамотности

Предметная область / Тема	? Вопрос	💰 Варианты ответов	✓ ответ	Обоснование / Разбор
Управление бюджетом	Какую долю чистого дохода по правилу 50/30/20 рекомендуется направлять на «хотелки» (необязательные расходы)?	А) 50% Б) 30% В) 20% Г) 10%	Б	Согласно правилу, 50% идет на базовые нужды, 30% — на развлечения и комфорт, 20% — на сбережения и долги.
Планирование	Какой базовый размер подушки безопасности считается оптимальным для защиты личного бюджета?	А) 1 месячный доход Б) 3–6 месяцев обязательных трат В) Вся сумма годовой зарплаты Г) Расходы за 2 недели	Б	Срок в 3–6 месяцев позволяет семье комфортно пережить временную потерю работы или расходы на лечение.
Личные сбережения	Какой максимальный лимит страхового возмещения гарантирован АСВ в одном банке (для физлиц и ИП)?	А) 700 000 руб. Б) 1 000 000 руб. В) 1 400 000 руб. Г) 3 000 000 руб.	В	Это базовый государственный лимит страхования вкладов и расчетных счетов в банках-участниках ССВ.
Сбережения и банки	Что происходит с суммой вклада, которая превышает гарантированные государством 1,4 млн рублей?	А) ЦБ выплачивает её сразу Б) Она полностью сгорает безвозвратно В) Её выплачивают из кассы банкомата Г) Она возвращается в порядке очереди кредиторов	Г	Превышение лимита АСВ возвращается в ходе процедуры банкротства и ликвидации активов банка.
Сущность денег	В чем главное отличие сложного процента от простого?	А) Он начисляется и на тело, и на прошлые проценты Б) Он растет строго линейно В) Применяется только в МФО Г) Его ставка зафиксирована ЦБ	А	Сложный процент осуществляет капитализацию: доход добавляется к сумме и в следующем периоде сам генерирует прибыль.
Математика капитала	Какова будет сумма на счете через 3 года, если вложить 100 000 руб. под 10% простых годовых ?	А) 133 100 руб. Б) 130 000 руб. В) 110 000 руб. Г) 150 000 руб.	Б	При простых процентах доход каждый год фиксирован от базы: $100k + (10k \times 3 \text{ года}) = 130\,000$ руб.

Доходность продуктов	Как частота капитализации (например, ежемесячно вместо ежегодно) влияет на итоговый доход?	А) Уменьшает его Б) Никак не влияет В) Увеличивает доходность Г) Снижает номинальную ставку	В	Чем чаще проценты причисляются к телу вклада, тем быстрее работает сложный процент и выше эффективная ставка.
Макроэкономика	Что характеризует инфляцию издержек (cost-push)?	А) Избыток денег у населения Б) Рост стоимости сырья и производства В) Снижение безработицы Г) Падение цен на ресурсы	Б	Цены растут из-за удорожания факторов производства (рост тарифов, цен на металл, логистику), а не спроса.
Реальные величины	Ставка по вкладу составляет 12%, а инфляция — 8%. Чему примерно равна реальная доходность ?	А) 20% Б) 4% В) -4% Г) 12%	Б	Реальная доходность — это номинальная ставка за вычетом уровня инфляции (12% - 8% = 4%).
Предпринимательство	Какой риск является основным для новичка при работе по модели дропшиппинга ?	А) Огромные затраты на склад Б) Отсутствие контроля качества и логистики поставщика В) Порча личного инвентаря Г) Наличие штата юристов	Б	Продавец не видит товар сам и полностью зависит от честности и скорости сторонней фабрики/склада.
Инвестиции	Какова основная цель диверсификации инвестиционного портфеля?	А) Максимизация прибыли одной сделкой Б) Полное уничтожение рыночного риска В) Снижение волатильности и специфического риска Г) Автоматический уход от налогов	В	Распределение денег по разным классам активов защищает портфель от краха одной отдельной компании.
Фин. безопасность	Какая операция гарантированно вызовет проверку банка по 115-ФЗ (антиотмывочный закон)?	А) Оплата квитанции ЖКХ в приложении Б) Получение официальной белой зарплаты В) Переводы по СБП между своими счетами Г) Веерное получение денег от физлиц и их моментальный обнал	Г	Хаотичные транзитные потоки от разных лиц с последующим немедленным снятием наличных — маркер обналичивания.

Взаимоотношения с госорганами	Что делать, если банк приостановил работу вашего онлайн-банка (ДБО) на основании 115-ФЗ ?	А) Подать в суд без объяснений Б) Предоставить банку документы по сделкам В) Открыть анонимный криптокошелек Г) Подождать 2 часа, блок снимется сам	Б	Необходимо подтвердить экономический смысл операций, прикрепив договоры (ДПК, займы) и чеки.
Кредиты и обязательства	В каком объеме наследник отвечает по долгам наследодателя в случае принятия наследства?	А) Вообще не отвечает Б) В пределах стоимости принятого имущества В) Выплачивает всё в полном объеме Г) Только если был поручителем	Б	Статья 1175 ГК РФ ограничивает ответственность наследника рыночной стоимостью полученного наследства.
Право и бюджет	Кто относится к первой очереди наследников по закону?	А) Братья, сестры, дедушки Б) Тети, дяди, племянники В) Дети, супруг, родители Г) Бизнес-партнеры и друзья	В	Ближайший круг родственников имеет приоритетное право наследования при отсутствии завещания.
Кибербезопасность	Что является главным признаком атаки социальной инженерии ?	А) Квитанция об оплате в приложении Б) Звонок с требованием срочно назвать код под видом паники В) Письмо с плановым отчетом брокера Г) Списание абонентской платы за тариф	Б	Scammers создают дефицит времени и панику («ваши деньги крадут!»), чтобы выдать конфиденциальную информацию.
Налоги граждан	Какова базовая ставка НДФЛ в России для стандартных доходов (в пределах прогрессивной шкалы)?	А) 10% Б) 13% В) 15% Г) 20%	Б	13% — стандартная ставка налога на доходы физических лиц (для большинства зарплат в РФ).
Льготы и вычеты	На какие расходы нельзя оформить социальный налоговый вычет?	А) Обучение детей в вузе Б) Покупка лекарств по рецепту В) Лечение зубов в частной клинике Г) Покупка спортивного автомобиля	Г	Социальные вычеты стимулируют траты на образование, здоровье и спорт, но не на покупку авто.

Страхование	Что такое « период охлаждения » в добровольном страховании?	А) Время на выплату ущерба Б) Срок (от 14 дней) для расторжения договора с возвратом денег В) Время до первого взноса по полису Г) Заморозка выплат при ДТП	Б	Законное право гражданина передумать, сдать навязанную или ненужную страховку и полностью вернуть взнос.
Защита прав	Какова основная функция Финансового уполномоченного (омбудсмена)?	А) Выдача лицензий МФО Б) Проведение налоговых проверок бизнеса В) Досудебное решение споров граждан и финансовых организаций Г) Изменение ключевой ставки ЦБ	В	Он бесплатно и быстро разбирает имущественные споры до суда (например, если страховая занизила выплату).
Кредитная история	Что сильнее всего снижает персональный кредитный рейтинг (ПКР) гражданина?	А) Досрочное закрытие ипотеки Б) Регулярные просрочки и дефолты по платежам В) Большое число открытых вкладов Г) Закрытие кредитной карты в ноль	Б	БКИ фиксирует нарушения платежной дисциплины, что делает заемщика неблагонадежным для банков.
Мошенничество	Что является главным признаком финансовой пирамиды ?	А) Лицензия Банка России на сайте Б) Доходность на уровне инфляции В) Выплата процентов за счет привлечения новых участников Г) Торговля реальным осязаемым товаром	В	Пирамида не ведет реального бизнеса, её доход держится только на постоянном притоке взносов от новых жертв.
Инвестиционные инструменты	В чем разница между акцией и облигацией ?	А) Акция дает фиксированный купон, облигация — долю Б) Облигация дает право голоса на собрании директоров В) Акция — это доля в бизнесе; облигация — это заем (долг) Г) Риски по ним всегда абсолютно идентичны	В	Акционер становится совладельцем компании, а облигационер — её кредитором, имеющим право на возврат долга и процент.

Валютные риски	Как инвестор может снизить риск резкого падения национальной валюты?	А) Хранить все деньги на рублевой карте Б) Диверсифицировать сбережения по разным валютам и активам В) Взять кредит в долларах при зарплате в рублях Г) Вложить весь капитал в мем-криптовалюты	Б	Мультивалютная корзина и покупка твердых активов (золото, недвижимость) страхуют от девальвации рубля.
Инфраструктурный риск	Где гражданин может легально проверить, не находится ли фирма в черном списке Банка России?	А) На форумах в Интернете Б) В реестре нелегальных компаний на сайте cbr.ru В) Позвонив в полицию Г) Данный список является секретным	Б	Банк России ведет открытый перечень компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности (пирамиды, черные брокеры).

Система интерпретации результатов экзамена

Для оценки результатов подсчитайте количество правильных ответов (1 вопрос = 1 балл, максимум — 25 баллов):

- **От 22 до 25 баллов — Экспертный уровень (Финансовый бронежилет):** Вы обладаете превосходной финансовой культурой. Защищены от мошенников, эффективно управляете налогами, инвестициями и бюджетом, минимизируете издержки.
- **От 15 до 21 балла — Базовый уровень (Ситуативная устойчивость):** Вы ориентируетесь в экономике, но имеете пробелы. Рискуете переплатить по кредиту, потерять деньги на скрытых условиях страховок или маркетинговых акциях.
- **Менее 15 баллов — Критический уровень (Зона высоких рисков):** Неустойчивое финансовое положение. Высокая уязвимость перед инфляцией, мошенническими схемами и долговой ямой. Рекомендуются повторное изучение модулей безопасности и бюджетирования.

Комплексные кейс-задания

Каждая ситуация адаптирована под профессиональную реальность студентов вузов культуры (будущих продюсеров, арт-менеджеров, режиссеров, художников и организаторов мероприятий).

Кейс 1. Запуск театрального перформанса: Бюджет и Ценообразование

- **Связанные темы:** КЭС-2 (Управление бюджетом и планирование) + КЭС-3 (Цены на товары и услуги).
- **Контекст ситуации:** Студенты факультета продюсерского мастерства ставят независимый дипломный спектакль на арендованной площадке арт-кластера. Им необходимо рассчитать цену билета, чтобы не уйти в минус.
- **Примерное содержание ситуации:**
 - Постоянные расходы проекта (аренда зала за вечер, гонорар звукорежиссеру, таргетированная реклама) составляют **90 000 рублей**.
 - Переменные расходы (печать одной программки и покупка велкам-дринка для одного зрителя) — **200 рублей на человека**.
 - Вместимость зала — строго **150 мест**.

○ Маркетологи арт-кластера советуют использовать уловку: установить базовую цену билета повыше, но запустить промокод на «студенческую скидку 20%». Продюсеры ожидают, что по промокоду будет куплено 60% всех билетов.

- **Задание для студента:**

1. Рассчитайте минимальную стоимость билета без скидки («в лоб»), которая необходима для выхода в ноль при 100%-м аншлаге.

2. Рассчитайте реальную цену билета без скидки с учетом того, что 60% зала активируют скидку 20%, а проект должен получить **30 000 рублей чистой прибыли** на развитие курса.

Кейс 2. Закупка съемочного оборудования: Займы и Цифровые инструменты

- **Связанные темы:** КЭС-4 (Займы и кредиты) + КЭС-10 (Комплексная финансовая безопасность / Цифровая среда).

- **Контекст ситуации:** Студент кафедры кино- и фотоискусства выиграл мини-грант на съемку короткометражного фильма, но средств на покупку профессиональной камеры не хватает. Ему нужно занять недостающую сумму.

- **Примерное содержание ситуации:** На маркетплейсе камера стоит **120 000 рублей**. В наличии у студента есть 40 000 рублей (грант). Недостающие 80 000 рублей он решает привлечь. Ему доступны три цифровых пути:

1. *Вариант А:* Оформить рассрочку «0-0-6» от магазина на сайте. При заполнении анкеты вшита скрытая галочка «Страхование техники» (+12 000 рублей к общему долгу).

2. *Вариант Б:* Воспользоваться BNPL-сервисом (оплата четырьмя равными долями каждые 2 недели без процентов), но у студента на балансе сейчас нет нужной суммы для регулярного списания, а штраф за один день просрочки в сервисе составляет 1% от всей стоимости товара.

3. *Вариант В:* Студенту в Telegram пишет «официальный представитель бренда», предлагая купить эту же камеру через «закрытую P2P-платформу со скидкой 30%», если он переведет деньги на личную карту по СБП прямо сейчас.

- **Задание для студента:** Оцените каждый вариант с точки зрения скрытых издержек, долговой нагрузки и инфраструктурной безопасности. Какой выбор защитит бюджет начинающего режиссера от фишинга и кассового разрыва?

Кейс 3. Гастроли музыкальной группы: Сбережения и Защита капитала от инфляции

- **Связанные темы:** КЭС-5 (Личные сбережения) + КЭС-1 (Сущность денег: инфляция и сложный процент).

- **Контекст ситуации:** Студенческий музыкальный коллектив заработал на летних фестивалях **400 000 рублей**. Эти деньги они планируют потратить строго через 2 года на запись полноценного альбома в профессиональной студии и съемку клипа.

- **Примерное содержание ситуации:** На рынке фиксируется высокая инфляция в сфере аренды студий и услуг звукорежиссеров — **12% в год**. Барабанщик предлагает оставить наличные рубли в сейфе на репетиционной базе («чтобы всегда были под рукой»). Вокалист предлагает открыть накопительный счет в банке под **10% годовых без капитализации**. Продюсер группы настаивает на открытии безотзывного вклада на 2 года с **ежемесячной капитализацией под 14% годовых**.

- **Задание для студента:**

1. Рассчитайте, сколько «бумажных» рублей потребуется группе через 2 года, чтобы купить тот же объем услуг студии, который сегодня стоит 400 000 рублей (с учетом инфляции 12%).

2. Математически сравните три стратегии (сейф, накопительный счет, вклад с капитализацией). Какая из них спасет творческий капитал от обесценивания?

Кейс 4. Продажа картин на зарубежном аукционе: Инвестиции и Страхование

- **Связанные темы:** КЭС-6 (Основы инвестирования) + КЭС-7 (Управление рисками: Страхование).

- **Контекст ситуации:** Выпускник факультета изобразительного искусства (молодой художник) создал серию картин. Московская галерея готова взять их на выставку, а международный онлайн-аукцион предлагает выставить их на торги с потенциальной высокой доходностью, но с обязательной транспортировкой в Европу.

- **Примерное содержание ситуации:**
 - Себестоимость материалов (холсты, редкие пигменты) и времени художника — **150 000 рублей**. Галерея гарантирует выкуп через месяц за **200 000 рублей**.

- Аукцион обещает продажу за **5 000 евро** (около 500 000 рублей), но предупреждает о высоком инфраструктурном и рыночном риске (колебания курсов, риск повреждения при доставке). Логистическая компания предлагает застраховать картины по договору имущественного страхования. В правилах указана безусловная франшиза **50 000 рублей** и исключение: *«Компания не компенсирует ущерб, если упаковка груза не соответствовала международному стандарту ISO»*. Художник упаковал картины сам в обычную пузырчатую пленку.

- **Задание для студента:** Сопоставьте риски и доходность обоих вариантов. Какие последствия ждут художника, если при доставке на аукцион картины будут залиты водой, учитывая условия франшизы и специфику его упаковки? Как правильно захеджировать риски?

Кейс 5. Организация масштабного этно-фестиваля. Предпринимательство и Государство

- **Связанные темы:** КЭС-8 (Предпринимательство) + КЭС-9 (Взаимоотношения с государством).

- **Контекст ситуации:** Выпускники кафедры СКД (социально-культурной деятельности) решили открыть агентство по организации праздников и провести городской этно-фестиваль под открытым небом.

- **Примерное содержание ситуации:**
 - Для легальной работы им нужно выбрать форму ведения бизнеса. Знакомый предлагает работать «в черную» (принимать переводы за билеты на личную карту). Налоговый консультант предлагает зарегистрировать ИП на УСН (Доходы 6%) или получить статус самозанятых (НПД).

- Параллельно администрация района объявила конкурс на **инициативное бюджетирование**, где жители могут софинансировать культурные проекты. Условия конкурса: государство выделяет 85% бюджета, если организаторы и жители соберут 15% сами. Общая смета фестиваля — **2 000 000 рублей**.

- **Задание для студента:**
 1. Оцените риски работы «в черную» (блокировки по 115-ФЗ, штрафы ФНС). Какой налоговый режим (ИП или самозанятость) подходит группе, если они планируют нанимать подрядчиков (охрану, фуд-корт)?

2. Рассчитайте, какую сумму выпускники должны привлечь в качестве софинансирования для победы в конкурсе инициативного бюджетирования, и какие выгоды это принесет их коммерческому агентству.

ТВОИ ВОПРОСЫ И КЛЮЧЕВЫЕ ВЫВОДЫ ПО ТЕМЕ

Учебное издание

СЕМЕНОВА Елена Викторовна

МОЯ ФИНАНСОВАЯ СРЕДА

***Практическое тренинговое пособие для студентов
направления подготовки 51.03.03 Социально-культурная деятельность***

Подписано в печать 16.09.2026

Формат 60×84/16. Объем ____ усл. печ. л. Тираж 100 экз.

Отпечатано в Челябинском государственном институте культуры.

Ризограф

454091, г. Челябинск, ул. Орджоникидзе, 36а