

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Рахаев Анатолий Измаилович
Должность: И. о. Ректора
Дата подписания: 04.09.2026 15:13:23
Уникальный программный ключ:
b049feef759df6f58f67585b9bb2502ddf293921

Министерство культуры Российской Федерации
Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования

«Северо-Кавказский государственный институт искусств»

Колледж культуры и искусств

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

учебной дисциплины

СГ.5 Основы финансовой грамотности

Нальчик, 2026

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования по специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность (по видам)

по программе углубленной подготовки программы учебной дисциплины, «Основы финансовой грамотности»

Разработчик: преподаватель ККИ СКГИИ Сижажева О.А.

Рассмотрено на заседании ПЦК ОД

Протокол № _____ от « ____ » _____ 2026г

Председатель ПЦК ООД

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт оценочных материалов учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»	4
2	2. Оценочные материалы для входного, текущего и рубежного контроля	6
3.	2.1 Материалы для входного контроля	6
4.	2.2 Материалы для текущего контроля	12
	2.3 Материалы для рубежного контроля	20
5.	3 Оценочные материалы для промежуточной аттестации	28
6	3.1 Задания на проверку основного содержания дисциплины	39
7	3.2 Оценочные материалы для рубежного контроля	48

1. Паспорт оценочных материалов учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Оценочные материалы (далее – ОМ) разработаны с целью формирования системы контроля и оценки результатов освоения дисциплины в части, формируемой участниками образовательных отношений (вариативная часть) «Основы финансовой грамотности». В ОМ описана система оценочных мероприятий, которая включает примеры заданий текущего, рубежного контроля и задания промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности». Кроме оценочных заданий ОМ содержит эталоны ответов к некоторым заданиям, а к типовым – алгоритмы решения либо ориентировочную основу действий, критерии оценивания и рекомендуемую шкалу перевода полученных баллов в 5-балльную систему.

Результаты освоения программы по дисциплине «Основы финансовой грамотности», представляющие собой формируемые общие и профессиональные компетенции федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) среднего профессионального образования (далее – СПО) по специальности в соотношении с личностными, метапредметными и предметными результатами обучения базового уровня ФГОС среднего общего образования, приведены в рабочей программе (далее – РП) по дисциплине.

Типы оценочных мероприятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности», спроектированы в учебно-методическом комплексе (далее – УМК) по дисциплине.

В ОМ приведены модельные примеры заданий, направленные на контроль и оценку основного содержания дисциплины, а также профессионально ориентированные задания, способствующие формированию элементов профессиональных компетенций ФГОС осваиваемой обучающимися специальности СПО.

Ссылки на каталоги ЭОР, рекомендованные в УМК по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для профессиональных образовательных организаций:

- 1) каталог материалов журнала «Обсерватория культуры» Российской государственной библиотеки, освещает менеджмент культурных проектов, экономику культуры и социально-культурное проектирование [Обсерватория культуры](#);

- 2) каталог материалов издания Краснодарского государственного института культуры «Культурная жизнь юга России», публикует региональные исследования и управленческие практики в СКД [Региональный научный журнал «Культурная жизнь Юга России»](#)
- 3) каталог материалов электронного научного издания МГИК «Культура и образование», публикует статьи по управлению в сфере культуры, педагогике и арт-менеджменту. [Культура и образование: научно-информационный журнал вузов культуры и искусств](#)
- 4) Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-507-45254-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/292901> (дата обращения: 11.08.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей. Входной контроль проводится в начале обучения по дисциплине. Целью входного контроля является выявление актуальных знаний и умений обучающихся по дисциплине, а также вопросы, требующие коррекции.
- 5) Лихолетова, Н. В. Экономическая культура и основы финансовой грамотности : учебник / Н. В. Лихолетова, И. Н. Олейникова. — Персиановский : Донской ГАУ, 2022. — 228 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/400799> (дата обращения: 11.08.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
- 6) Антонова, В. Г. Основы экономики и финансовой грамотности : учебное пособие / В. Г. Антонова. — Санкт-Петербург : СПбГИКиТ, 2025. — 115 с. — ISBN 978-5-94760-609-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/516177> (дата обращения: 11.08.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Текущий контроль осуществляется преподавателем в течение учебного года в целях систематической проверки и оценки полученных обучающимися результатов в процессе изучения дисциплины.

Рубежный контроль представляет собой проверку и оценку результатов обучения, проводимых по окончании изучения разделов курса.

Форма промежуточной аттестации и количество часов, отводимых на ее проведение, регламентируются учебным планом образовательной программы СПО профессиональной образовательной организации (статья 58

Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»).

2. Оценочные материалы для входного, текущего и рубежного контроля

2.1 Материалы для входного контроля

Цель: определить остаточные знания школьной программы по экономике/обществознанию и выявить исходный уровень бытовой финансовой эрудиции для корректировки сложности курса.

Формат: Тест + 1 открытый вопрос (эссе-рассуждение).

Время выполнения: 30 минут

ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ СТУДЕНТА

Уважаемый студент!

Вам предложены 20 тестовых заданий с выбором одного или нескольких правильных ответов, а также одно творческое задание.

Критерии оценивания:

- Задания 1–15: 1 балл (правильный выбор одного ответа).
- Задания 16–20: 2 балла (множественный выбор или задача, балл начисляется только при полностью верном ответе).
- Задание 21 (Эссе): максимум 5 баллов.

Максимум: 30 баллов.

Часть А. Тест «Базовый уровень» (Задания 1–15)

1. Как называется сумма денег, которую семья получает и тратит за определенный период времени?

- а) Бюджет;
- б) Капитал;
- в) Кредит;
- г) Прибыль.

2. Что из перечисленного является примером обязательных (постоянных) расходов семьи?

- а) Покупка нового смартфона;
- б) Оплата коммунальных услуг (ЖКХ);

- в) Поездка в отпуск;
- г) Покупка билетов в кино.

3. В чем главное отличие дебетовой банковской карты от кредитной?

- а) Дебетовая карта всегда золотая, а кредитная — синяя;
- б) На дебетовой карте находятся личные деньги владельца, а на кредитной — деньги банка;
- в) Дебетовую карту нельзя использовать в интернете;
- г) Отличий нет, это одно и то же.

4. Если вы берете кредит, то вы должны вернуть банку:

- а) Только ту сумму, которую взяли;
- б) Сумму долга и проценты за пользование кредитом;
- в) Только проценты;
- г) Сумму долга, проценты и обязательно оплатить страховку (без вариантов).

5. Что такое «инфляция» простыми словами?

- а) Рост цен на товары и услуги, обесценивающий деньги;
- б) Снижение цен на недвижимость;
- в) Увеличение количества денег у богатых людей;
- г) Курс доллара.

6. Что такое «Финансовая подушка безопасности»?

- а) Подушка, на которой спят банкиры;
- б) Запас денег на случай непредвиденных обстоятельств (потери работы, болезни);
- в) Деньги, которые государство выдает на отдых;
- г) Страховой полис на автомобиль.

7. Кто платит налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в России, если вы работаете по найму официально?

- а) Работодатель платит из своих средств, удерживая из вашей зарплаты;
- б) Вы сами ежемесячно ездите в налоговую и платите;
- в) Государство платит вам;

г) Этот налог в России отменен.

8. Процентная ставка по вкладу (депозиту) — это:

- а) Плата, которую вы платите банку за хранение денег;
- б) Доход, который банк выплачивает вам за то, что вы храните у него деньги;
- в) Сумма, которую вы берете в долг;
- г) Штраф за досрочное снятие денег.

9. Если магазин предлагает товар по акции «1+1=3», но вам нужен только один товар, то с точки зрения финансовой грамотности:

- а) Это всегда очень выгодно;
- б) Вы потратите больше денег, если купите третий товар, который вам не нужен;
- в) Это незаконно;
- г) Это обман, третий товар будет бракованный.

10. Какая организация защищает права потребителей финансовых услуг в России?

- а) Министерство культуры;
- б) Министерство обороны;
- в) Центральный банк РФ (Банк России) и Роспотребнадзор;
- г) Союз журналистов.

11. Что такое «кэшбэк»?

- а) Возврат части денег от суммы покупки на карту;
- б) Снятие наличных в банкомате;
- в) Очередь в кассу;
- г) Пароль от банковского приложения.

12. Если вам пришло СМС: «Ваша карта заблокирована, перейдите по ссылке и введите данные», ваши действия:

- а) Срочно перейти по ссылке, чтобы разблокировать;
- б) Позвонить по номеру из СМС;

- в) Удалить сообщение и позвонить в банк по официальному номеру, указанному на карте;
- г) Ответить на СМС словом «Стоп».

13. Где безопаснее всего хранить ПИН-код от банковской карты?

- а) Написать на самой карте;
- б) Хранить рядом с картой в кошельке;
- в) Записать в записках телефона под именем «ПИН»;
- г) Запомнить (в голове).

14. Что такое «диверсификация» инвестиций?

- а) Вложение всех денег в один самый надежный актив;
- б) Распределение денег между разными активами для снижения риска;
- в) Отказ от инвестиций совсем;
- г) Покупка только иностранной валюты.

15. Коммунальные платежи обычно составляют значительную часть расходов. Что помогает сэкономить?

- а) Использовать энергосберегающие лампы и счетчики воды;
- б) Не выключать свет, это дешевле;
- в) Оставлять воду включенной при чистке зубов;
- г) Экономить на этом невозможно.

Часть Б. Задания повышенной сложности (16–20)

16. Выберите ВСЕ верные утверждения (2 балла):

- а) Деньги, положенные на вклад в банке, застрахованы государством (АСВ) на сумму до 1,4 млн рублей;
- б) Микрофинансовые организации (МФО) обычно выдают займы под очень низкий процент;
- в) Кредитная история — это информация о том, как человек исполнял свои кредитные обязательства;
- г) Подписывать кредитный договор можно не читая, если менеджер банка все объяснил на словах;

д) Легальные ломбарды и банки обязаны выдавать заемщику график платежей.

17. Заработная плата составляет 50 000 рублей до вычета НДФЛ (13%). Сколько денег вы получите «на руки»? (2 балла)

а) 50 000 руб.

б) 43 500 руб.

в) 45 000 руб.

г) 6 500 руб.

18. Вы решили накопить на гитару стоимостью 30 000 рублей за 10 месяцев. Какую сумму вам нужно откладывать ежемесячно, если вы кладете деньги на пополняемый вклад под 6% годовых (проценты не считаем для простоты)? (2 балла)

а) 3 000 рублей;

б) 500 рублей;

в) 1 000 рублей;

г) 6 000 рублей.

19. Какие риски НЕ застрахует полис ОСАГО? (2 балла)

а) Ущерб, нанесенный вами чужому автомобилю;

б) Угон вашего автомобиля;

в) Вред здоровью пассажира другого автомобиля по вашей вине;

г) Царапина на вашем бампере, если виновник скрылся.

20. Вы берете кредит на сумму 100 000 рублей на 1 год. Банк А предлагает ставку 12% годовых без комиссий. Банк Б предлагает 10% годовых + страховка 5 000 рублей (обязательна). Где переплата будет меньше? (2 балла)

а) Банк А;

б) Банк Б;

в) Одинаково;

г) Невозможно посчитать.

(Ответ: А. 12% от 100 тыс. = 12 тыс. Б: 10% = 10 тыс. + 5 тыс. страховка = 15 тыс. Вариант А выгоднее).

Часть В. Практическое эссе (Творческое задание, максимум 5 баллов)

Задание 21.

Представьте, что вы — студент-первокурсник, живущий в общежитии. Ваш ежемесячный доход (стипендия + помощь родителей) составляет 10 000 рублей.

Напишите краткий план личного бюджета на месяц.

Обязательно укажите:

1. Категории расходов (на что вы будете тратить деньги).
2. Примерное процентное соотношение или суммы по каждой категории.
3. Будете ли вы делать сбережения? Если да, то сколько.
4. Назовите одну финансовую цель, на которую вы могли бы копить в течение семестра при таком бюджете.

Требования: 5–10 предложений.

КЛЮЧИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Ответы на тест (Части А и Б)

№ Ответ Балл № Ответ Балл

1 А 1 11 А 1

2 Б 1 12 В 1

3 Б 1 13 Г 1

4 Б 1 14 Б 1

5 А 1 15 А 1

6 Б 1 16 А, В, Д 2

7 А 1 17 Б (50 000 – 6 500) 2

8 Б 1 18 А (30 000 / 10) 2

9 Б 1 19 Б, Г 2

10 В 1 20 А 2

Итого за тест: 25 баллов.

Критерии оценки Эссе (Задание 21)

1. Логичность бюджета (2 балла): Сумма расходов не превышает доход (или запланирован дефицит с объяснением). Категории соответствуют жизни студента (еда, транспорт, связь, досуг).

2. Наличие сбережений (1 балл): Указана конкретная сумма или процент (например, 10% = 1000 руб.).
3. Формулировка цели (1 балл): Цель конкретна (не «хочу денег», а «накопить на куртку/курсы/планшет»).
4. Оформление/Креативность (1 балл): Соблюден объем, есть структура.

Шкала перевода баллов в оценку входного контроля

Уровень Процент Баллы Оценка Рекомендация преподавателю

Высокий 85–100% 26–30 Отлично Студент готов к углубленному курсу, можно давать продвинутые кейсы по инвестициям и налогам

Средний 65–84% 20–25 Хорошо Базовые знания есть, но есть пробелы в терминах (например, путают вклад и кредит). Требуется стандартный курс

Пороговый 45–64% 14–19 Удовл. Знания фрагментарны. Необходимо начинать с «азов»: бюджет, банки, безопасность

Низкий < 45% 0–13 Неуд. Требуется коррекционный вводный модуль. Обратить внимание на умение считать проценты

СПЕЦИФИКАЦИЯ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ СКД

Входной контроль для будущих менеджеров социально-культурной деятельности намеренно включает задания, связанные с бюджетированием мероприятий (Задание 18), пониманием налогов (Задание 17), финансовой безопасности при сборе средств (Задание 12), так как эти навыки напрямую пригодятся им при работе с билетами, грантами и самоокупаемостью творческих проектов.

В эссе (Задание 21) проверяется не только арифметика, но и умение планировать мероприятие или жизнь в условиях ограниченных ресурсов — ключевая компетенция менеджера СКД.

2.2 Материалы для текущего контроля

Задания профессионально-ориентированы и адаптированы под будущую деятельность менеджеров культуры (работа с билетами, сметами мероприятий, грантами, налогами на творческие доходы, финансовая безопасность в учреждениях культуры).

Материалы разбиты на 4 модуля (контрольные точки), которые соответствуют логике освоения курса. В конце приведены критерии оценки.

МОДУЛЬ 1. «ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И СБЕРЕЖЕНИЯ СТУДЕНТА»

Проверяются компетенции: умение планировать личные финансы, понимание финансовых инструментов для накопления

Задание 1. Тест (выбор одного или нескольких ответов) — 10 баллов

1.1. Профицит бюджета — это:

- а) Превышение расходов над доходами;
- б) Превышение доходов над расходами;
- в) Равенство доходов и расходов;
- г) Отсутствие бюджета.

1.2. Что из перечисленного относится к активам (приносит доход или может быть продано)?

- а) Кредит на телефон;
- б) Депозит в банке под 8% годовых;
- в) Долг другу;
- г) Купленный билет на концерт.

1.3. Студент получил повышенную стипендию 12 000 руб. и решил откладывать 15% ежемесячно на профессиональный синтезатор. Сколько он накопит за 8 месяцев?

- а) 9 600 руб.;
- б) 12 000 руб.;
- в) 14 400 руб.;
- г) 16 000 руб.

(Ответ: $12\,000 * 0,15 = 1\,800$ руб./мес * 8 = 14 400)

1.4. Что такое сложный процент?

- а) Начисление процентов только на первоначальную сумму вклада;
- б) Процент, который банк начисляет на первоначальную сумму и на ранее начисленные проценты;
- в) Повышенный процент для VIP-клиентов;
- г) Штрафная ставка за просрочку кредита.

1.5. Выберите все верные утверждения о финансовой подушке безопасности:

- а) Оптимальный размер — сумма, покрывающая 3–6 месяцев обязательных расходов;
- б) Эти деньги должны быть в высокорискованных акциях;
- в) Хранить ее лучше в ликвидных инструментах (вклад, накопительный счет);
- г) Это деньги, предназначенные для спонтанных развлечений;
- д) Её наличие снижает тревожность при потере дохода.

Задание 2. Практический кейс (для профиля СКД) — 5 баллов

Ситуация: Вы — студент-заочник, работаете звукооператором в доме культуры на 0,5 ставки (зарплата 11 000 руб./мес.), получаете стипендию 3 000 руб. Иногда подрабатываете на частных праздниках (в среднем 4 000 руб./мес., но нестабильно).

Ваши обязательные расходы: общежитие — 5 000 руб., еда и быт — 6 000 руб., транспорт — 1 500 руб., связь и интернет — 800 руб.

Задание:

1. Рассчитайте средний ежемесячный доход.
2. Рассчитайте обязательные расходы.
3. Определите сумму «свободных денег».
4. Предложите план формирования «подушки безопасности» в размере 20 000 руб. За сколько месяцев вы ее накопите?

МОДУЛЬ 2. «БАНКИ, КРЕДИТЫ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»

Проверяются компетенции: навыки взаимодействия с банковскими организациями, расчет кредитной нагрузки, методы противодействия мошенничеству

Задание 1. Тест — 10 баллов

2.1. На банковский вклад в сумме 100 000 руб. на год начисляют 7% годовых с ежемесячной капитализацией. Без расчетов скажите, что из перечисленного верно:

- а) Через год вы получите ровно 107 000 руб.;
- б) Через год вы получите чуть больше 107 000 руб.;
- в) Через год вы получите меньше 107 000 руб.;
- г) Проценты не начисляются при капитализации.

2.2. Что означает «льготный период» (грейс-период) по кредитной карте?

- а) Срок, в течение которого можно пользоваться кредитом, не платя процентов, если вернуть долг вовремя;
- б) Период, в который проценты удваиваются;
- в) Время, когда карта заблокирована;
- г) Скидка в магазинах партнерах банка.

2.3. Какая максимальная сумма вклада застрахована государством (Агентство по страхованию вкладов) в одном банке?

- а) 100 000 руб.;
- б) 1 400 000 руб.;
- в) 10 000 000 руб.;
- г) 500 000 руб.

2.4. Показатель долговой нагрузки (ПДН) показывает:

- а) Сколько денег вы тратите на еду;
- б) Какую часть вашего ежемесячного дохода занимают платежи по всем кредитам;
- в) Сколько вы можете занять у друзей;
- г) Количество кредитных карт.

2.5. Ваш друг просит вас оформить кредит на себя, обещая платить сам. Выберите верные утверждения:

- а) Это нормальная практика, если друг надёжный;
- б) По закону отвечать по кредиту будете вы, а не друг;
- в) Это никак не повлияет на вашу кредитную историю;
- г) Это создаст риск испортить ваши отношения и финансовое положение.

Задание 2. Практический кейс (Профессиональная ситуация) — 5 баллов

Ситуация: Вы работаете помощником руководителя в сельском клубе. В клуб приходит пожилой человек и просит помочь ему в интернете: ему пришло письмо "Вы выиграли лотерею, но чтобы получить выигрыш, надо срочно оплатить комиссию 3 000 рублей и прислать данные карты". Он готов заплатить и отдать вам карту.

Задание:

1. Опишите, как вы поступите в этой ситуации (пошаговый алгоритм действий).
2. Объясните пожилому человеку, какие признаки указывают на мошенничество.
3. Какие профилактические мероприятия для жителей села (посетителей клуба) вы могли бы предложить, чтобы повысить финансовую грамотность и защитить их от таких схем? (Назовите 2-3 формата с учетом вашей будущей профессии).

МОДУЛЬ 3. «НАЛОГИ, РАБОТА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В СФЕРЕ КУЛЬТУРЫ»

(Проверяются компетенции: понимание системы налогообложения, легализация творческого труда, основы самозанятости)

Задание 1. Тест — 10 баллов

3.1. Если вы работаете по трудовому договору, какую ставку НДФЛ обычно удерживает работодатель с вашей зарплаты?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 13% (или 15% при высоких доходах);
- г) 30%.

3.2. Что такое ИНН?

- а) Идентификационный номер налогоплательщика;
- б) Номер банковской карты;
- в) Индивидуальный номер недвижимости;
- г) Страховой номер пенсионного счета.

3.3. Специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятость) — это:

- а) Налог для крупных заводов;
- б) Режим для физических лиц, работающих на себя, с низкими ставками (4% с доходов от физлиц, 6% от юрлиц);
- в) Штраф для безработных;
- г) Налог на имущество.

3.4. Студент подрабатывает аниматором на частных праздниках и получает плату наличными. Является ли этот доход налогооблагаемым?

- а) Нет, это подарок;
- б) Да, доходы от такой деятельности облагаются налогом;
- в) Налог платится, только если он получает больше 100 000 в месяц;
- г) Это незаконная деятельность, заниматься ей нельзя.

3.5. Выберите ВСЕ верные утверждения о трудовом договоре:

- а) По трудовому договору работодатель делает отчисления в Социальный фонд (пенсия, медицина);
- б) Работник имеет право на оплачиваемый отпуск;
- в) Работодатель может не выдавать расчетный лист;
- г) В договоре обязательно указываются условия оплаты и режим работы.

Задание 2. Кейс «Оформление самозанятости» — 5 баллов

Ситуация: Вы — руководитель кружка декоративно-прикладного искусства. В рамках мастер-класса в доме культуры вы получаете зарплату. Помимо этого, вы решили продавать свои изделия (авторскую керамику) через соцсети, чтобы подзаработать. Планируемый доход — около 10 000 руб./мес.

Задание:

1. Какой налоговый режим вы выберете и почему? (Сравните стоимость и простоту).
2. Какие приложения или сервисы необходимо использовать для легальной работы?
3. Нужно ли вам покупать онлайн-кассу для продажи изделий?
4. Какие последствия могут быть, если не платить налоги с этого дохода?

МОДУЛЬ 4. «ФИНАНСЫ УЧРЕЖДЕНИЙ КУЛЬТУРЫ, ГРАНТЫ И СТРАХОВАНИЕ»

(Проверяются компетенции: основы проектного финансирования, составление смет, понимание рисков и страхования)

Задание 1. Тест — 10 баллов

4.1. Что такое «Грант»?

- а) Кредит, который нужно обязательно вернуть с процентами;

- б) Безвозмездная финансовая помощь на реализацию социально значимого проекта;
- в) Зарплата волонтера;
- г) Штраф за нарушение закона.

4.2. Что из перечисленного, как правило, можно оплатить за счет средств гранта на творческий проект?

- а) Свадебный банкет руководителя;
- б) Покупку оргтехники для мастерской проекта;
- в) Погашение старых долгов организации, не связанных с проектом;
- г) Оплату работы приглашенного режиссера в рамках проекта.

4.3. Смета мероприятия — это:

- а) Сценарий праздника;
- б) Документ, содержащий перечень всех предполагаемых доходов и расходов проекта;
- в) Список гостей;
- г) График репетиций.

4.4. Страховой полис — это:

- а) Документ, гарантирующий получение дохода;
- б) Способ защиты от финансовых потерь при наступлении непредвиденных событий за определенную плату;
- в) Абонемент на посещение музея;
- г) Банковская выписка.

4.5. Какие риски характерны для проведения уличного массового мероприятия в сфере культуры? Выберите ВСЕ правильные:

- а) Плохие погодные условия;
- б) Поломка оборудования;
- в) Падение курса акций на бирже;
- г) Неявка хедлайнера (главного артиста);
- д) Протест жителей соседних домов из-за шума.

Задание 2. Практическая задача по смете (Проектная деятельность) — 5 баллов

Ситуация: Вы — менеджер студенческого театрального коллектива. Вы решили поставить спектакль ко Дню Победы и подать заявку на микрогрант.

Исходные данные для сметы:

1. Аренда зала для показа спектакля: 5 000 руб.
2. Пошив 5 костюмов: 4 000 руб. * 5 = 20 000 руб.
3. Изготовление декораций: 15 000 руб.
4. Звукорежиссер (гонорар): 8 000 руб.
5. Реклама (печать афиш): 2 000 руб.
6. Транспортные расходы: 3 000 руб.

Задание:

1. Рассчитайте общую сумму бюджета проекта.
2. Предположим, что Фонд выделяет грант в размере 80% от вашей сметы. Какую сумму вы получите? Найдите остальные 20% (что это в рублях?) из собственных средств (например, продажа билетов или спонсоры).
3. Может ли грантодатель отказать вам в финансировании статьи «Реклама»? Почему? (Аргументируйте).
4. Зачем нужна статья «Транспортные расходы», если театр находится в центре города? (Обоснование для заявки).

ИТОГОВАЯ СВОДКА БАЛЛОВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Модуль Тест (макс.) Кейс/Задача (макс.) Итог

1. Личный бюджет 10 5 15
2. Банки и безопасность 10 5 15
3. Налоги и самозанятость 10 5 15
4. Гранты и сметы 10 5 15

Всего за текущий контроль 40 20 60

Шкала перевода в текущий рейтинг (за семестр):

Рейтинг Баллы Процент

Отлично 51–60 85–100%

Хорошо 39–50 65–84%

Удовлетворительно 27–38 45–64%

Не аттестован 0–26 < 45%

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КЕЙСОВ (Часть 2)

(Для всех модулей текущего контроля)

5 баллов ставится, если:

- Студент дал точный расчет (где это требовалось).
- Решение обосновано с точки зрения закона или финансовой логики.
- Предложено креативное решение, применимое в социально-культурной сфере.
- Ответ показывает понимание специфики работы учреждения культуры.

3–4 балла ставится, если:

- Расчет выполнен верно, но есть логические ошибки в обосновании.
- Решение стандартное, без учета специфики творческой профессии.
- Не все вопросы задания раскрыты полностью.

1–2 балла ставится, если:

- Студент путает понятия (доход/прибыль, кредит/депозит).
- Решение поверхностное, не подкреплено аргументами.
- Допущены математические ошибки.

0 баллов — задание не выполнено или ответ не соответствует вопросу.

2.3 Материалы для рубежного контроля

Цель: проверить сформированность ключевых компетенций по итогам семестра, определить готовность студента к сдаче зачета. Формат — комплексный срез, включающий тест, профессионально-ориентированную задачу и мини-проект.

Форма проведения: Письменная работа + защита мини-проекта.

Время выполнения: 60 минут.

Максимальный балл: 50.

ИНСТРУКЦИЯ ДЛЯ СТУДЕНТА

Работа состоит из трёх блоков:

Блок Содержание Баллы Время (рекоменд.)

Блок 1 Тест (15 вопросов) 20 15 минут

Блок 2 Профессиональный кейс (1 задача) 15 20 минут

Блок 3 Мини-проект сметы / защита решения 15 25 минут

Итого: 50/ 60 минут

Условие допуска к зачету: набрать не менее 25 баллов (50%).

БЛОК 1. ТЕСТ РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ (20 баллов)

Задания 1–10 — 1 балл; Задания 11–15 — 2 балла (за полностью верный выбор).

Раздел А. Единичный выбор (10 баллов)

1. Что из перечисленного является доходной частью бюджета студента творческого вуза?

- а) Покупка нотной литературы;
- б) Аренда репетиционного зала;
- в) Стипендия и доход от подработки аниматором;
- г) Оплата абонемент в фитнес-клуб.

2. Вкладчик разместил в банке депозит в сумме 200 000 рублей под 6% годовых с ежегодной капитализацией (простые проценты для расчета). Сколько он получит через 1 год?

- а) 200 000 руб.;
- б) 212 000 руб.;
- в) 206 000 руб.;
- г) 260 000 руб.

(Ответ: $200\,000 \cdot 0,06 = 12\,000 + 200\,000 = 212\,000$ — вариант Б, если проценты простые, либо чуть больше при капитализации. Логика: 6% = 12 тыс.)

3. Что такое «овердрафт»?

- а) Превышение остатка собственных средств на карте в рамках установленного банком лимита;
- б) Бесплатное пополнение карты;

в) Перевод денег в другой город;

г) Блокировка карты за границей.

4. Гражданин имеет кредит в банке А (ежемесячный платеж 8 000 руб.), микрозайм в МФО (платеж 3 000 руб.) и зарплату 30 000 руб. Чему равна его долговая нагрузка (ПДН)?

а) 11%;

б) 27%;

в) 37%;

г) 100%.

(Ответ: $(8\,000 + 3\,000) / 30\,000 = 36.7\% \approx 37\%$, вариант В.)

5. Какое действие является финансово НЕграмотным при подготовке к непредвиденным ситуациям?

а) Оформление полиса страхования здоровья;

б) Хранение всех денег наличными дома;

в) Создание подушки безопасности на накопительном счете;

г) Оформление страховки на дорогостоящую музыкальную аппаратуру.

6. Вы планируете открыть творческую студию и получать доход с населения. Какой налоговый режим позволяет физическому лицу легально получать доход, не нанимая бухгалтера, и платить налог 4%?

а) УСН (Упрощенная система);

б) Патент;

в) НПД (Налог на профессиональный доход / самозанятость);

г) ОСНО (Общая система).

7. Что проверяет банк, принимая решение о выдаче кредита?

а) Вашу кредитную историю и платежеспособность;

б) Ваш знак зодиака;

в) Наличие у вас творческого образования;

г) Количество друзей в социальных сетях.

8. При бюджетировании культурного мероприятия статья «Накладные расходы» — это:

- а) Затраты на костюмы артистов;
- б) Расходы, не связанные напрямую с конкретным номером (связь, канцелярия, транспорт администраторов);
- в) Гонорар приглашенной звезды;
- г) Деньги, которые организаторы кладут себе в карман.

9. Стратегия «лестница вкладов» используется для:

- а) Покупки недвижимости;
- б) Получения более высокого процента и сохранения ликвидности (доступа к деньгам);
- в) Обналичивания денег;
- г) Уклонения от уплаты налогов.

10. Что произойдет, если заемщик перестанет платить по кредиту?

- а) Банк простит долг;
- б) Будет начисляться пеня (штрафы), долг может быть передан коллекторам, кредитная история испортится;
- в) Долг перейдет государству автоматически;
- г) Заемщика посадят в тюрьму сразу же на следующий день.

Раздел Б. Множественный выбор и вычисления (10 баллов)

11. (2 балла) Выберите ВСЕ признаки финансовой пирамиды:

- а) Обещание гарантированного сверхвысокого дохода (намного выше банковского);
- б) Необходимость приводить новых участников (партнеров);
- в) Договор инвестиционного страхования жизни;
- г) Отсутствие лицензии Центрального банка;
- д) Реклама в федеральных СМИ.

12. (2 балла) Рассчитайте НДФЛ с гонорара приглашенного артиста по гражданско-правовому договору (ГПХ). Сумма гонорара — 100 000 руб., артист — налоговый резидент РФ.

- а) 13 000 руб.;
- б) 87 000 руб.;
- в) 15 000 руб.;
- г) 0 руб., артисты не платят налоги.

(Ответ: $100\,000 * 13\% = 13\,000$, вариант А.)

13. (2 балла) Что из перечисленного входит в понятие «финансовая безопасность личности»? (Выберите ВСЕ верные)

- а) Использование двухфакторной аутентификации в банковских приложениях;
- б) Отправка фото паспорта в мессенджер незнакомому «менеджеру»;
- в) Проверка лицензии финансовой организации на сайте ЦБ РФ;
- г) Установка приложений только из официальных магазинов (App Store, Google Play);
- д) Использование одного и того же пароля везде, чтобы не забыть.

14. (2 балла) Соотнесите понятия (ответ в виде последовательности цифр и букв):

1. Дефицит бюджета; 2) Профицит; 3) Ликвидность; 4) Диверсификация.

- А) Способность актива быстро превращаться в деньги без потери стоимости;
- Б) Распределение средств между разными инструментами;
- В) Доходы больше расходов;
- Г) Расходы больше доходов.

Ответ: 1-Г, 2-В, 3-А, 4-Б.

15. (2 балла) Вы планируете купить билет на концерт стоимостью 3 000 рублей через сайт-двойник (фишинговый сайт). Чем это грозит? (Выберите 2 главных риска)

- а) Потерей денег (билета не будет);
- б) Увеличением стоимости билета в два раза в подарок;
- в) Кражей данных банковской карты;
- г) Получением места в VIP-ложу.

БЛОК 2. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КЕЙС (15 баллов)

Инструкция: Ознакомьтесь с ситуацией и выполните задания. Покажите умение считать, анализировать и применять правовые/финансовые нормы в сфере культуры.

Кейс «Концерт в доме культуры»

Условие:

Вы — менеджер по организации мероприятий в районном Доме культуры. Учредитель поставил задачу: провести платный музыкальный вечер «Назад в 90-е» и вывести мероприятие на самоокупаемость (то есть доходы от билетов должны покрыть все расходы, желательно с прибылью).

Исходные данные:

1. Вместимость зала: 200 мест.
2. Средняя цена билета: 500 руб.
3. Гонорар кавер-группы (по договору ГПХ): 40 000 руб. (налог 13% включен в эту сумму, но вы должны проверить расчет).
4. Звукооператор (штатный сотрудник): 5 000 руб. (доплата за вечер).
5. Оформление сцены (декорации): 7 000 руб.
6. Печать афиш и билетов: 3 000 руб.
7. Покупка воды для артистов: 1 000 руб.
8. Непредвиденные расходы: 2 000 руб.

Задания:

1. Рассчитайте сумму расходов. (2 балла)
2. Рассчитайте валовой доход, если билеты будут проданы на 80% зала (160 шт.). (2 балла)
3. Определите точку безубыточности: сколько билетов нужно продать, чтобы покрыть расходы? (3 балла)
4. Рассчитайте чистую прибыль (или убыток) при заполняемости 80%. (3 балла)
5. Финансовая логика: В смету заложена статья «Непредвиденные расходы». Зачем она нужна, если бюджет и так ограничен? (2 балла)
6. Налоговый аспект: Объясните, какие отчисления и за кого Дом культуры как налоговый агент должен заплатить с гонорара музыкантов (кавер-группы)? Назовите конкретный налог и ставку. (3 балла)

(Итого максимум: $2+2+3+3+2+3 = 15$ баллов)

Решение кейса (Ключ для проверяющего):

1. Расходы = $40\,000 + 5\,000 + 7\,000 + 3\,000 + 1\,000 + 2\,000 = 58\,000$ руб.
2. Доход = $160 * 500 = 80\,000$ руб.
3. Точка безубыточности = $58\,000 / 500 = 116$ билетов (58% зала).
4. Прибыль = $80\,000 - 58\,000 = 22\,000$ руб.
5. Ответ: Статья нужна для покрытия форс-мажоров (поломка стойки, срочная покупка переходника, такси артистам). Отсутствие резерва может привести к убытку или срыву мероприятия.
6. Ответ: Дом культуры, выплачивая гонорар по договору ГПХ, обязан удержать НДФЛ 13% и перечислить в бюджет (стать налоговым агентом), также начисляются страховые взносы (на пенсионное и медицинское страхование) за счет средств заказчика.

БЛОК 3. МИНИ-ПРОЕКТ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ В СКД» (15 баллов)

Инструкция: Вы — будущий менеджер СКД. Ваша задача — продемонстрировать не только знание финансов, но и умение транслировать эти знания аудитории (просветительская функция).

Задание:

Разработайте концепцию короткого обучающего мероприятия (мастер-класса, лекции, интерактивной игры) по финансовой грамотности для одной из целевых аудиторий.

Выберите аудиторию (одну):

1. Подростки (школьники 9–11 классов) в доме культуры;
2. Пожилые люди (пенсионеры) в библиотеке;
3. Участники творческих кружков (взрослые, работающие на себя).

Требуется написать краткий план мероприятия, ответив на следующие вопросы:

1. Название и формат мероприятия (например: «Квест „Безопасные покупки в интернете“»). (2 балла)
2. Обоснование выбора темы: Какую конкретно финансовую проблему решает ваше мероприятие для выбранной аудитории? (3 балла)

3. Содержание (тайминг): Опишите структуру мероприятия (3–4 смысловых блока, например: теория, разбор ошибок, игра, ответы на вопросы). (4 балла)

4. Бюджет и ресурсы: Напишите смету мероприятия (3–5 основных статей: раздаточный материал, приглашенный эксперт, призы для игры). Укажите, за счет каких источников это может быть профинансировано. (4 балла)

5. Ожидаемый результат: Чему должны научиться участники? (Напишите 2–3 измеримых результата, например: «Участники научатся проверять сайт на признаки фишинга»). (2 балла)

(Итого максимум: $2+3+4+4+2 = 15$ баллов)

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ

Шкала перевода баллов

Баллы Процент выполнения Оценка Допуск к зачету

43–50 85–100% Отлично Допущен (освобожден от теоретической части зачета / повышенный балл)

33–42 65–84% Хорошо Допущен

25–32 50–64% Удовлетворительно Допущен (условно, с обязательным собеседованием)

0–24 < 50% Неудовлетворительно Не допущен (требуется повторная сдача или отработка долгов по темам)

КЛЮЧ К ТЕСТУ (Блок 1)

№ Ответ № Ответ № Ответ

1 В 6 В 11 А, Б, Г

2 Б 7 А 12 А

3 А 8 Б 13 А, В, Г

4 В 9 Б 14 1-Г, 2-В, 3-А, 4-Б

5 Б 10 Б 15 А, В

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЮ

Цель рубежного контроля: проверка не только остаточных знаний, но и интегративного умения связывать финансы с профессиональной деятельностью в СКД.

Акцент проверки:

- Счетные навыки (кейс Блока 2): студент сферы культуры обязан уметь считать смету мероприятия, так как от этого зависит существование творческого проекта.
- Адаптивность (Блок 3): умение упаковать сложные финансовые знания в формат, доступный для аудитории (школьники, пенсионеры) — это ключевая компетенция менеджера СКД, работающего с населением.
- Бдительность (Вопросы 11, 13, 15 теста): акцент на финансовую безопасность, так как культурные центры часто становятся площадкой для недобросовестных схем (билетные мошенники, инфоцыгане).

Рекомендации по процедуре:

1. Раздайте студентам листы с заданиями за 2 дня до рубежного контроля для ознакомления с форматом (без ключей).
2. Во время работы разрешайте пользоваться калькуляторами.
3. При проверке Блока 3 обращайтесь внимание на реалистичность сметы (частая ошибка — занижение стоимости призов или отсутствие статьи на расходные материалы).

3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Форма: Зачет с оценкой (дифференцированный).

Структура: Теоретический вопрос + тест + профессиональная ситуационная задача.

1. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ (30 вопросов)

Раздел 1. Личные финансы и банковская система (Вопросы 1–8)

Вопрос 1. Личный и семейный бюджет: понятие, структура, принципы планирования. Особенности бюджета студента творческого вуза. Приведите пример структуры доходов и расходов студента-СКД (стипендия, подработка, гонорары).

Вопрос 2. Сбережения и накопления: цели, виды, инструменты. Отличие накопительного счета от банковского вклада (депозита). Понятие капитализации процентов.

Вопрос 3. Банковская система РФ: Центральный банк и коммерческие банки, их функции. Система страхования вкладов (АСВ): принципы работы, гарантированная сумма, значение для вкладчика.

Вопрос 4. Кредитование физических лиц: виды кредитов (потребительский, ипотечный, автокредит, кредитная карта). Понятие процентной ставки, полной стоимости кредита (ПСК), графика платежей (аннуитетный и дифференцированный).

Вопрос 5. Кредитная история и кредитный рейтинг: что это, как формируется, как проверить. Последствия плохой кредитной истории. Показатель долговой нагрузки (ПДН).

Вопрос 6. Микрофинансовые организации (МФО) и ломбарды: особенности, риски, правовое регулирование. Сравнение с банковским кредитованием.

Вопрос 7. Финансовая безопасность: виды финансового мошенничества (фишинг, скимминг, вишинг, финансовые пирамиды, интернет-мошенничество). Правила безопасного использования банковских карт и интернет-банкинга.

Вопрос 8. Защита прав потребителей финансовых услуг: куда обращаться при нарушении прав (Центральный банк, Роспотребнадзор, финансовый уполномоченный, суд). Порядок обжалования действий банка или страховой компании.

Раздел 2. Налоги, работа и предпринимательство (Вопросы 9–16)

Вопрос 9. Налоговая система РФ: виды налогов, уровни (федеральные, региональные, местные). Понятие налоговой ставки, налоговой базы, налогового периода.

Вопрос 10. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): ставки, объект налогообложения, налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные). Применение профессионального вычета творческими работниками.

Вопрос 11. Трудовой договор и гражданско-правовой договор (ГПХ): отличия, преимущества и риски для работника творческой сферы. Понятие «налоговый агент».

Вопрос 12. Самозанятость и налог на профессиональный доход (НПД): условия применения, ставки (4% и 6%), регистрация, ограничения. Возможности для творческих специалистов (аниматоры, музыканты, художники, ведущие мероприятий).

Вопрос 13. Страховые взносы: виды, ставки, значение для формирования пенсии. Пенсионная система РФ: страховые и накопительные пенсии, СНИЛС, индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК).

Вопрос 14. Предпринимательская деятельность в сфере культуры: организационно-правовые формы (ИП, ООО, АНО), выбор налогового

режима (УСН, патент, НПД). Плюсы и минусы различных форм для творческого бизнеса.

Вопрос 15. Государственная поддержка сферы культуры: гранты, субсидии, Президентский фонд культурных инициатив. Требования к грантополучателям, отчетность по грантам.

Вопрос 16. Трудовые права творческих работников: особенности регулирования труда (ненормированный рабочий день, работа в выходные и праздничные дни, отпуска, совместительство). Оплата труда по должности и по договору.

Раздел 3. Страхование, инвестиции и финансы организации (Вопросы 17–23)

Вопрос 17. Страхование: понятие, виды (личное, имущественное, ответственности, ОСАГО, каско, ДМС). Страховой полис, страховая премия, страховая выплата, франшиза. Страхование творческих рисков и оборудования.

Вопрос 18. Инвестирование: понятие, цели, инструменты (акции, облигации, ПИФы, драгоценные металлы, недвижимость). Соотношение риска и доходности. Понятие диверсификации.

Вопрос 19. Фондовый рынок для начинающих: брокерский счет, ИИС (индивидуальный инвестиционный счет), налоговые льготы для инвесторов. Правила безопасного инвестирования.

Вопрос 20. Финансы учреждений культуры: сметное финансирование, государственное (муниципальное) задание, приносящая доход деятельность. Составление сметы культурного мероприятия.

Вопрос 21. Бюджетирование в СКД: структура бюджета мероприятия (доходная и расходная части). Точка безубыточности. Формирование цены билета. Маркетинговые инструменты увеличения доходов.

Вопрос 22. Фандрейзинг и краудфандинг: понятие, виды, платформы (Planeta.ru, Boomstarter), правовое регулирование. Технологии привлечения средств на творческие проекты.

Вопрос 23. Финансовая отчетность некоммерческой организации в сфере культуры: смета, отчет о целевом использовании средств, требования грантодателей к отчетности.

Раздел 4. Интегративный блок (Вопросы 24–30)

Вопрос 24. Финансовая грамотность как фактор социальной защищенности творческого работника: риски нестабильного дохода, сезонность, гонорарная система. Стратегии финансового планирования для творческих профессий.

Вопрос 25. Просветительская функция учреждений культуры в области финансовой грамотности: роль СКД в формировании финансовой культуры населения. Примеры успешных практик (лектории, кинофестивали, спектакли на финансовые темы).

Вопрос 26. Этика финансовых отношений в творческой среде: проблемы теневых гонораров, посредничества, договорной дисциплины. Формирование цивилизованного рынка творческих услуг.

Вопрос 27. Экономическая устойчивость некоммерческих организаций: диверсификация источников дохода, работа с целевым капиталом (эндаумент-фондами), платные услуги, социальное предпринимательство.

Вопрос 28. Государственные цифровые сервисы для финансового планирования: Госуслуги, Личный кабинет налогоплательщика ФНС, Пенсионный фонд, Госуслуги. Культура. Использование цифровых ресурсов в профессиональной деятельности менеджера СКД.

Вопрос 29. Роль волонтерства и фандрайзинга в финансовом обеспечении культурных проектов: виды ресурсов (финансовые, материальные, человеческие), технологии мотивации волонтеров.

Вопрос 30. Персональный финансовый план творческого работника: этапы разработки, SMART-цели, инструменты реализации, мониторинг и корректировка. Приведите пример персонального финансового плана для начинающего специалиста СКД.

2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ К ЗАЧЕТУ (20 вопросов, по 1 баллу)

Инструкция: Выберите правильный вариант(ы) ответа.

1. Сумма, которую банк выплачивает вкладчику за пользование его деньгами, называется:

а) Комиссия; б) Процент; в) Дивиденд; г) Штраф.

2. Какой орган осуществляет надзор за деятельностью банков в РФ?

а) Министерство культуры; б) Центральный банк РФ; в) Пенсионный фонд; г) Министерство образования.

3. Что из перечисленного относится к налоговым вычетам по НДФЛ?

а) Стандартный (на детей); б) Имущественный (при покупке жилья); в) Социальный (на обучение и лечение); г) Все перечисленное.

4. Ставка налога на профессиональный доход (НПД) при работе с юридическими лицами составляет:

а) 4%; б) 6%; в) 13%; г) 15%.

5. Какая организация страхует вклады физических лиц?
- а) Роспотребнадзор; б) Агентство по страхованию вкладов (АСВ); в) Фонд социального страхования; г) Центр занятости населения.
6. При получении зарплаты по трудовому договору работодатель удерживает и перечисляет в бюджет:
- а) НДФЛ; б) Налог на прибыль; в) Земельный налог; г) Транспортный налог.
7. Фишинг — это:
- а) Вид страхования; б) Попытка получить конфиденциальные данные (логины, пароли, номера карт) обманным путем; в) Программа для ведения бюджета; г) Банковская комиссия.
8. Смета мероприятия включает:
- а) Только доходы; б) Только расходы; в) Доходы и расходы; г) Только зарплату руководителя.
9. Что из перечисленного является пассивным доходом?
- а) Зарплата за месяц; б) Проценты по банковскому вкладу; в) Гонорар за разовое выступление; г) Стипендия.
10. Кредитный договор следует подписывать:
- а) Не читая, чтобы не терять время; б) После внимательного изучения всех условий, включая мелкий шрифт; в) Только если менеджер обещает подарок; г) Не имеет значения, что в договоре написано.
11. Что такое инфляция?
- а) Снижение общего уровня цен; б) Увеличение общего уровня цен и обесценивание денег; в) Увеличение зарплат; г) Падение курса евро.
12. Какой инструмент НЕ является способом накопления?
- а) Вклад; б) Накопительный счет; в) Кредитная карта с большим лимитом; г) Облигации.
13. Если вам предложили доходность 100% в месяц с гарантией возврата, это скорее всего:
- а) Надежный банк; б) Государственная программа; в) Финансовая пирамида / мошенничество; г) Ипотечный кредит.
14. Что такое «личный кабинет налогоплательщика»?

а) Сайт для общения с друзьями; б) Электронный сервис ФНС для уплаты налогов и подачи деклараций; в) Программа для рисования; г) Банковское приложение.

15. Студент получил грант на реализацию творческого проекта. Нужно ли платить налог с полученных средств?

а) Да, всегда в любом случае 13%; б) Нет, никогда; в) Зависит от условий гранта и источника выплаты (возможны льготы для отдельных категорий); г) Нужно платить 50%.

16. Что означает «диверсификация инвестиций»?

а) Вложение всех средств в один проект; б) Распределение средств между разными инструментами для снижения риска; в) Отказ от сбережений; г) Хранение денег дома.

17. Срок исковой давности по кредитным спорам в РФ, как правило, составляет:

а) 1 год; б) 3 года; в) 10 лет; г) Срок не установлен.

18. Фандрайзинг — это:

а) Продажа билетов; б) Привлечение ресурсов (финансовых, материальных) для реализации проектов; в) Уплата налогов; г) Ведение бухгалтерского учета.

19. Эндаумент (целевой капитал) некоммерческой организации — это:

а) Зарплата сотрудников; б) Часть имущества, сформированная за счет пожертвований, инвестированный доход от которой направляется на уставные цели; в) Кредиторская задолженность; г) Спонсорская реклама.

20. Какой раздел бизнес-плана культурного проекта описывает конкурентов?

а) Финансовый план; б) Маркетинговый анализ (анализ рынка); в) Резюме проекта; г) Производственный план.

3. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (КЕЙСЫ) ДЛЯ ЗАЧЕТА

Инструкция: решите задачу, покажите расчеты и дайте аргументированный ответ.

Кейс 1. «Расчет сметы и безубыточности» (10 баллов)

Условие: Студенческий творческий коллектив планирует провести благотворительный концерт в арендованном зале.

Данные:

- Аренда зала: 15 000 руб.
- Оборудование (аренда света и звука): 10 000 руб.
- Транспортные расходы: 3 000 руб.
- Раздаточные материалы (программки, бейджи): 2 000 руб.
- Цена билета: 400 руб.
- Вместимость зала: 150 мест.

Задания:

1. Рассчитайте общую сумму расходов. (1 балл)
2. Сколько билетов нужно продать, чтобы покрыть все расходы (точка безубыточности)? (3 балла)
3. Сколько билетов нужно продать, чтобы получить прибыль 5 000 руб.? (3 балла)
4. Какие меры вы предложите, если билеты продаются плохо (за 2 недели продано только 30 шт.)? Назовите не менее 3 конкретных действий. (3 балла)

Решение:

1. $15\,000 + 10\,000 + 3\,000 + 2\,000 = 30\,000$ руб.
2. $30\,000 / 400 = 75$ билетов (50% зала).
3. $(30\,000 + 5\,000) / 400 = 87,5 \approx 88$ билетов.
4. Примерные ответы студента: усилить рекламу в соцсетях (таргетированная реклама), привлечь партнеров/спонсоров, продавать групповые билеты со скидкой, договориться об аренде по бартеру, провести дополнительный платный мастер-класс перед концертом, сократить расходы (найти более дешевое оборудование).

Кейс 2. «Выбор налогового режима» (10 баллов)

Условие: Выпускник СКД решил открыть частную практику: вести кружок актерского мастерства для детей и взрослых, а также подрабатывать ведущим на частных мероприятиях. Ожидаемый доход — 50 000 руб./мес.

Задания:

1. Какой налоговый режим вы ему порекомендуете и почему? Сравните минимум 2 варианта (например, самозанятость (НПД) и ИП на патенте или УСН). (4 балла)

2. Рассчитайте примерный налог за месяц при выбранном режиме, если все клиенты — физические лица. (3 балла)

3. Назовите 2–3 шага, которые нужно предпринять для легализации деятельности. (3 балла)

Решение:

1. Самозанятость (НПД) — наиболее простой вариант для начинающего: нет отчетности, нет кассы, ставка 4% с доходов от физлиц, не нужно платить страховые взносы (они добровольны). ИП на patente выгоден при росте дохода и расширении деятельности, но требует оплаты патента авансом, ведения книги доходов, уплаты взносов.

2. $50\,000 * 4\% = 2\,000$ руб./мес.

3. Шаги: скачать приложение «Мой налог» (или через банк), зарегистрироваться в качестве самозанятого, выдавать чеки клиентам, откладывать деньги на налог, вести учет доходов.

Кейс 3. «Защита прав потребителя финансовых услуг» (10 баллов)

Условие: Студентка приобрела в кредит дорогую фотоаппаратуру для проекта. Через 2 дня она поняла, что цена в другом магазине значительно ниже, и решила расторгнуть кредитный договор.

Задания:

1. Имеет ли она право на расторжение кредитного договора в течение определенного срока? Как называется этот срок и сколько он длится? (3 балла)

2. Должна ли она платить проценты за эти дни пользования кредитом? (2 балла)

3. Каков порядок действий при расторжении (пошагово)? (3 балла)

4. Если магазин откажется возвращать деньги, куда следует обратиться? (2 балла)

Решение:

1. Да, в течение 14 календарных дней с момента получения кредита («период охлаждения»). Это право закреплено законом (ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)'). Если это целевой кредит на товар, можно вернуть товар и расторгнуть договор.

2. Да, она обязана уплатить проценты за фактическое количество дней пользования кредитом, но штрафы и комиссии за досрочное расторжение не начисляются.

3. Порядок: написать заявление в банк о досрочном расторжении, вернуть деньги (остаток долга) в течение указанного срока, получить справку об отсутствии задолженности, расторгнуть договор с магазином (вернуть товар, оформить акт возврата).

4. В Роспотребнадзор, Центральный банк РФ, к финансовому уполномоченному, в суд.

Кейс 4. «Финансовая безопасность в учреждении культуры» (10 баллов)

Условие: В сельский Дом культуры пришел человек, представился «представителем инвестиционной компании» и предложил провести среди жителей села «беспроигрышную лотерею» с розыгрышем «ценных призов». За участие в лотерее нужно заплатить 500 руб. Директор ДК засомневался и обратился к вам как к менеджеру.

Задания:

1. Какие признаки указывают на то, что это может быть мошенничество или финансовая пирамида? (3 балла)
2. Какие документы вы должны проверить, прежде чем допустить такого «арендатора» в ДК? (2 балла)
3. Какое решение вы порекомендуете принять директору? (2 балла)
4. Предложите альтернативное мероприятие для жителей села, которое ДК может провести своими силами, чтобы повысить финансовую грамотность населения. (3 балла)

Решение:

1. Признаки: обещание гарантированного выигрыша/дохода, «беспроигрышность», отсутствие лицензии, давление и срочность, требование предоплаты, размытые условия игры, отсутствие информации о компании в реестрах.
2. Документы: лицензия на осуществление лотерейной деятельности (выдается ФНС/Минфином), устав организации, приказ о проведении лотереи, договор аренды, паспорт представителя, согласование с местной администрацией.
3. Решение: отказать в предоставлении площадки, сообщить в полицию / администрацию о подозрительной деятельности.
4. Альтернатива: бесплатная лекция-игра «Как не попасться на уловки мошенников», театрализованная постановка на финансовую тему, кинопоказ фильма о финансовых пирамидах с обсуждением, приглашение специалиста из банка или налоговой для консультации.

4. ИТОГОВАЯ СХЕМА ЗАЧЕТА

Структура билета

Компонент Содержание Баллы

Часть 1 Теоретический вопрос (из перечня 30) 20

Часть 2 Тест (10 вопросов из банка в 20) 10

Часть 3 Практический кейс 10

Итого: 40 баллов

Шкала перевода баллов в оценку

Оценка Баллы Процент Требования

Зачтено (отлично) 34–40 85–100% Студент демонстрирует глубокое понимание материала, свободно оперирует финансовыми понятиями, правильно решает практические задачи, умеет аргументированно объяснять решения

Зачтено (хорошо) 26–33 65–84% Студент знает основные понятия, допускает незначительные ошибки в расчетах или аргументации, но в целом ориентируется в предмете

Зачтено (удовлетворительно) 20–25 50–64% Студент имеет общее представление о предмете, допускает ошибки в терминологии, решает простые задачи с подсказками преподавателя

Не зачтено 0–19 < 50% Студент не владеет базовыми понятиями финансовой грамотности, не может решить практическую задачу, допускает грубые ошибки

Критерии оценивания теоретического вопроса (20 баллов)

Критерий Баллы

Полнота раскрытия темы (все ключевые аспекты освещены) 0–8

Владение профессиональной терминологией 0–4

Использование примеров из сферы культуры / СКД 0–4

Логичность и структурированность изложения 0–2

Ответы на дополнительные вопросы преподавателя 0–2

Итого 20

Критерии оценивания кейса (10 баллов)

Критерий Баллы

Правильность расчетов (если применимо) 0–3

Логика и обоснованность решения 0–3

Применение нормативной базы / теоретических знаний 0–2

Креативность и практическая применимость 0–2

Итого 10

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЮ

Особенности проведения зачета для направления СКД

1. Практико-ориентированный подход. Вопросы и кейсы составлены с учетом будущей профессии студентов: акцент на сметах мероприятий, грантах, налогах для творческих работников, финансовой безопасности в учреждениях культуры.

2. Проверка интегративных компетенций. Студент должен показать не только знание теории, но и умение применить финансовые знания в управленческой ситуации (организация концерта, фандрайзинг, работа с пожилыми людьми и молодежью).

3. Допуск к зачету. К зачету допускаются студенты, успешно прошедшие рубежный контроль (не менее 25 баллов из 50). Для студентов, не набравших баллы, предусматривается дополнительная отработка (подготовка реферата, решение тренировочных задач, собеседование).

4. Форма проведения. Рекомендуется очная форма с письменной подготовкой. При защите кейса допускается использование калькулятора и справочных материалов (ставки налогов, лимиты АСВ), заранее утвержденных преподавателем.

5. Этика оценки. При оценке творческих заданий (альтернативные мероприятия, фандрайзинговые идеи) преподаватель должен учитывать креативность подхода, а не только совпадение с «идеальным» ответом. Обучающийся имеет право аргументированно защищать альтернативное решение, если оно финансово обосновано.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

6.1. Пример оформления зачетного билета

ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № 1

Дисциплина: Основы финансовой грамотности

Направление: Социально-культурная деятельность (1 курс)

Часть 1. Теоретический вопрос:

Личный и семейный бюджет: структура, принципы планирования. Особенности финансового планирования для творческих работников (нестабильный доход, гонорары, сезонность).

Часть 2. Тест (10 вопросов).

Часть 3. Кейс:

Рассчитайте смету и точку безубыточности для мероприятия (см. Кейс 1).

Подпись преподавателя

6.2. Перечень разрешенных к использованию материалов

- Калькулятор;
- Таблица ставок основных налогов (выдается преподавателем);
- Справочник «Лимиты и пороги» (АСВ, НПД, налоговые вычеты).

3.1 Задания на проверку основного содержания дисциплины

Ниже представлен комплект заданий для проверки основного содержания дисциплины «Основы финансовой грамотности» (направление СКД, 1 курс).

Задания сгруппированы по дидактическим единицам (темам) и уровням сложности: А — знание и понимание (репродуктивный уровень), В — применение и анализ (продуктивный уровень), С — синтез и оценка (творческий уровень).

РАЗДЕЛ 1. ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ И ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Уровень А (знание и понимание)

1.1. Дайте определение понятию «личный бюджет».

1.2. Перечислите основные виды доходов студента творческого вуза (не менее 4).

1.3. Что такое «подушка безопасности»? Назовите оптимальный размер подушки безопасности.

1.4. Установите соответствие между понятием и его характеристикой:

Понятие	Характеристика
1. Активы А.	Денежные обязательства, которые нужно вернуть
2. Пассивы Б.	Имущество и ресурсы, приносящие доход или имеющие ценность

3. Дефицит бюджета В. Превышение расходов над доходами

4. Профицит бюджета Г. Превышение доходов над расходами

1.5. Верно ли утверждение: «Финансовое планирование необходимо только людям с высоким доходом»? Обоснуйте ответ в 2–3 предложениях.

Уровень В (применение и анализ)

1.6. Студент получает стипендию 3 500 руб., подрабатывает аниматором (в среднем 6 000 руб./мес.) и получает помощь от родителей 5 000 руб. Расходы: общежитие — 4 000 руб., еда — 6 000 руб., транспорт — 1 200 руб., связь — 600 руб., развлечения — 2 000 руб.

Задание:

1. Рассчитайте общий доход студента.

2. Рассчитайте общую сумму расходов.

3. Определите, есть ли профицит или дефицит бюджета.

4. Предложите перераспределение расходов, если студент хочет накопить 10 000 руб. за 5 месяцев.

1.7. Сравните два инструмента накопления: банковский вклад и накопительный счет. Укажите не менее 3 отличий.

1.8. Анна планирует купить профессиональную камеру за 60 000 руб. Она может откладывать по 5 000 руб. в месяц. Через сколько месяцев она сможет сделать покупку, если будет хранить деньги на вкладе под 6% годовых с ежемесячной капитализацией? (Для упрощения: посчитайте без учета процентов, укажите срок.)

Уровень С (синтез и оценка)

1.9. Разработайте шаблон «Личный финансовый план творческого работника» на 12 месяцев. Включите следующие разделы:

- Финансовые цели (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные);
- План доходов (основная работа, подработки, гонорары, гранты);
- План расходов (обязательные, переменные, накопления);
- Инструменты накопления и инвестирования;
- Риски и способы их снижения.

1.10. Оцените утверждение: «Творческому работнику не нужна подушка безопасности, потому что у него всегда найдется подработка». Согласны ли вы? Приведите 3 аргумента в защиту своей позиции.

РАЗДЕЛ 2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И КРЕДИТОВАНИЕ

Уровень А (знание и понимание)

- 2.1. Назовите основные функции Центрального банка РФ (не менее 3).
- 2.2. Что такое «кредитная история»? Кто и где ее хранит?
- 2.3. Расшифруйте аббревиатуру АСВ. Какую сумму вкладов оно гарантирует?
- 2.4. Что такое «полная стоимость кредита» (ПСК)? Что в нее входит?
- 2.5. Установите соответствие:

Вид кредита	Характеристика
-------------	----------------

- | | |
|-----------------------|--|
| 1. Потребительский А. | Под залог недвижимости |
| 2. Ипотечный Б. | На любые нужды без обеспечения |
| 3. Автокредит В. | На покупку транспортного средства |
| 4. Кредитная карта Г. | Возобновляемый лимит с льготным периодом |

Уровень В (применение и анализ)

- 2.6. Рассчитайте переплату по кредиту: заемщик берет 200 000 руб. на 2 года по ставке 15% годовых (аннуитетный платеж). Для упрощения используйте формулу простых процентов: $\text{Переплата} = \text{Сумма} \times \text{Ставка} \times \text{Срок (лет)}$.
- 2.7. Сравните банковский кредит и заем в МФО. Укажите не менее 4 отличий (процентная ставка, сроки, требования к заемщику, регулирование).
- 2.8. Заемщик имеет зарплату 40 000 руб. и ежемесячный платеж по кредиту 12 000 руб. Рассчитайте показатель долговой нагрузки (ПДН). Соответствует ли он допустимому уровню (до 50%)?
- 2.9. Что произойдет, если заемщик не платит по кредиту? Опишите последовательность действий банка (не менее 4 этапов).

Уровень С (синтез и оценка)

- 2.10. Разработайте памятку для жителей села «5 правил безопасного кредитования» для размещения на стенде в сельском Доме культуры. Памятка должна быть написана простым языком и содержать конкретные практические рекомендации.
- 2.11. Проанализируйте предложение: «Возьмите кредит под 0% на 12 месяцев на покупку акустической системы». Какие скрытые платежи могут быть? Составьте список из 5 возможных подводных камней.

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГИ И СТРАХОВАНИЕ

Уровень А (знание и понимание)

- 3.1. Что такое НДФЛ? Назовите основную ставку для резидентов РФ.
- 3.2. Перечислите виды налоговых вычетов по НДФЛ (не менее 4).
- 3.3. Что такое «налоговый агент»? Кто им является при выплате зарплаты?
- 3.4. Дайте определение понятию «страхование». Назовите виды страхования (не менее 4).
- 3.5. Что такое «франшиза» в страховании?

Уровень В (применение и анализ)

- 3.6. Работник культуры получил гонорар по договору ГПХ в размере 80 000 руб. Рассчитайте сумму НДФЛ, если работник — налоговый резидент РФ.
- 3.7. Студент оплатил обучение в вузе (60 000 руб. за год) и прошел курс повышения квалификации (20 000 руб.). Какой налоговый вычет он может получить? Рассчитайте сумму возврата.
- 3.8. Сравните налоговые режимы: НПД (самозанятость) и ИП на УСН (6% доходы). Укажите не менее 4 отличий (ставки, отчетность, взносы, ограничения по доходу).
- 3.9. Творческий коллектив заключил договор страхования оборудования на сумму 500 000 руб. с франшизой 10 000 руб. Произошел страховой случай на сумму 50 000 руб. Сколько выплатит страховая компания?

Уровень С (синтез и оценка)

- 3.10. Разработайте сравнительную таблицу «Выбор налогового режима для творческого специалиста» по критериям: ставка налога, необходимость кассы, отчетность, страховые взносы, ограничения по доходу, сложность регистрации.
- 3.11. Оцените утверждение: «Если работаешь неофициально и получаешь зарплату наличными, налоги можно не платить». Какие риски несет нелегальная занятость? Назовите не менее 5 последствий.

РАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИЦИИ И СБЕРЕЖЕНИЯ

Уровень А (знание и понимание)

- 4.1. Что такое «инвестиции»? Назовите основные инструменты инвестирования (не менее 5).
- 4.2. Что такое «диверсификация»? Зачем она нужна инвестору?

4.3. Что такое ИИС (индивидуальный инвестиционный счет)? Какие налоговые льготы он предоставляет?

4.4. Назовите признаки финансовой пирамиды (не менее 5).

4.5. Установите соответствие:

Инструмент Характеристика

1. Акция А. Долговая ценная бумага

2. Облигация Б. Долевая ценная бумага

3. ПИФ В. Коллективное инвестирование

4. Депозит Г. Банковский вклад с фиксированной ставкой

Уровень В (применение и анализ)

4.6. Инвестор вложил 100 000 руб. в облигации с купоном 8% годовых. Какой доход он получит за год? За 3 года?

4.7. Сравните банковский вклад и инвестиции в акции по критериям: доходность, риск, ликвидность, гарантии государства.

4.8. Вам предлагают вложить деньги в «сверхдоходный проект» с гарантированной доходностью 5% в неделю. Какие признаки указывают на то, что это финансовая пирамида? Назовите не менее 4.

4.9. Рассчитайте доходность вклада: 150 000 руб. размещены на 6 месяцев под 7% годовых. Сколько получит вкладчик через полгода?

Уровень С (синтез и оценка)

4.10. Составьте инвестиционный портфель для начинающего инвестора с суммой 300 000 руб. Укажите инструменты, процентное распределение, ожидаемую доходность и риски. Обоснуйте выбор.

4.11. Разработайте сценарий просветительского мероприятия «Инвестиции для чайников» для молодежной аудитории в культурном центре. Опишите формат, структуру, ключевые темы и методы вовлечения участников.

РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСЫ УЧРЕЖДЕНИЙ КУЛЬТУРЫ И ФАНДРАЙЗИНГ

Уровень А (знание и понимание)

5.1. Что такое «смета мероприятия»? Перечислите основные статьи расходов (не менее 6).

5.2. Что такое «грант»? Назовите основные грантодающие фонды в сфере культуры.

5.3. Что такое «фандрайзинг»? Перечислите виды фандрайзинга.

5.4. Что такое «государственное (муниципальное) задание» для учреждения культуры?

5.5. Что такое «эндаумент» (целевой капитал)? Как он работает?

Уровень В (применение и анализ)

5.6. Рассчитайте бюджет мероприятия: аренда зала — 10 000 руб., оборудование — 8 000 руб., гонорар артистов — 25 000 руб., реклама — 3 000 руб., непредвиденные — 2 000 руб. Определите цену билета, если вместимость зала 100 мест и мероприятие должно окупиться.

5.7. Составьте календарный план фандрайзинговой кампании для театральной студии (на 3 месяца). Включите не менее 5 мероприятий по привлечению средств.

5.8. Сравните бюджетное финансирование и грантовое финансирование учреждений культуры. Укажите не менее 4 отличий.

5.9. В учреждении культуры распределение доходов: бюджетное финансирование — 60%, доходы от платных услуг — 25%, гранты — 10%, спонсорские взносы — 5%. Постройте круговую диаграмму (описательно) и предложите меры по диверсификации доходов.

Уровень С (синтез и оценка)

5.10. Разработайте концепцию краудфандинговой кампании для молодежного фестиваля. Опишите: название проекта, сумму сбора, платформу, вознаграждения для спонсоров, план продвижения.

5.11. Составьте заявку на грант для Президентского фонда культурных инициатив по структуре: название, аннотация, проблема, цель, задачи, календарный план, бюджет, ожидаемые результаты.

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Уровень А (знание и понимание)

6.1. Что такое «фишинг»? Приведите пример.

6.2. Что такое «скимминг»? Как защититься от него?

6.3. Назовите правила безопасного использования банковской карты (не менее 5).

6.4. Что делать, если вы потеряли банковскую карту? Опишите порядок действий.

6.5. Что такое «двухфакторная аутентификация»? Зачем она нужна?

Уровень В (применение и анализ)

6.6. Вам пришло СМС: «Ваш друг просит занять 10 000 руб., переведите на номер 8-900-XXX-XX-XX». Каковы ваши действия? Опишите пошаговый алгоритм.

6.7. Пожилой человек получил звонок: «Ваш внук попал в ДТП, нужны деньги на лечение». Какие признаки указывают на мошенничество? Как помочь пожилому человеку?

6.8. Вы увидели в интернете рекламу: «Купите билеты на концерт со скидкой 70% на сайте-двойнике». Какие риски? Как проверить подлинность сайта?

6.9. Проанализируйте ситуацию: студент опубликовал фото своей банковской карты с двух сторон в соцсетях. Какие последствия могут быть?

Уровень С (синтез и оценка)

6.10. Разработайте сценарий интерактивной игры для школьников «Финансовая безопасность: как не попасться на уловки мошенников». Опишите формат, правила, задания.

6.11. Составьте чек-лист «Проверка финансовой организации перед заключением договора» (не менее 8 пунктов) для использования в работе культурного центра с населением.

РАЗДЕЛ 7. ИНТЕГРАТИВНЫЕ ЗАДАНИЯ (ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ НАПРАВЛЕННОСТЬ)

7.1. Вы — менеджер Дома культуры. Составьте финансовый план на месяц для ДК, если доходы: бюджетное финансирование — 200 000 руб., аренда залов — 50 000 руб., платные кружки — 80 000 руб. Расходы: зарплата — 180 000 руб., коммунальные — 60 000 руб., содержание здания — 30 000 руб., мероприятия — 40 000 руб. Определите профицит/дефицит и предложите меры по балансировке.

7.2. Вы организуете благотворительный концерт. Разработайте полный финансовый план: смета расходов, источники доходов (билеты, спонсоры, грант), план продаж, точка безубыточности, риски и меры реагирования.

7.3. Вы — руководитель некоммерческой организации в сфере культуры. Составьте годовой финансовый отчет по структуре: источники финансирования, статьи расходов, результаты деятельности, перспективы.

7.4. Разработайте программу повышения финансовой грамотности для участников творческих кружков (возраст 30+). Программа должна включать: цели, темы занятий (не менее 6), форматы, ожидаемые результаты.

7.5. Вы получили грант 200 000 руб. на проведение фестиваля уличного искусства. Составьте детальную смету расходов с обоснованием каждой статьи и план финансовой отчетности.

КЛЮЧИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Ответы на задания уровня А (примеры)

№ Ответ

1.1 Личный бюджет — это план доходов и расходов человека (семьи) за определенный период времени

1.2 Стипендия, зарплата от подработки, гонорары, помощь родителей, гранты

1.3 Подушка безопасности — резервный фонд на случай непредвиденных ситуаций. Оптимально: 3–6 месяцев обязательных расходов

2.1 Денежная эмиссия, надзор за банками, регулирование денежно-кредитной политики, защита прав потребителей финансовых услуг

2.3 Агентство по страхованию вкладов. Гарантирует до 1 400 000 руб. на одного вкладчика в одном банке

3.1 Налог на доходы физических лиц. Основная ставка для резидентов — 13% (15% для доходов свыше 5 млн руб. в год)

4.5 1-Б, 2-А, 3-В, 4-Г

5.1 Аренда помещения, оборудование, гонорары, реклама, расходные материалы, транспорт, непредвиденные расходы

Ответы на задания уровня В (примеры расчетов)

1.6.

Доход = 3 500 + 6 000 + 5 000 = 14 500 руб.

Расходы = 4 000 + 6 000 + 1 200 + 600 + 2 000 = 13 800 руб.

Профицит = 14 500 - 13 800 = 700 руб.

Для накопления 10 000 за 5 месяцев нужно откладывать 2 000 руб./мес. Сейчас есть только 700 руб. → нужно увеличить доход или сократить развлечения (например, до 700 руб.).

2.6.

Переплата = 200 000 × 0,15 × 2 = 60 000 руб.

2.8.

ПДН = 12 000 / 40 000 = 30% — соответствует допустимому уровню.

3.6.

$$\text{НДФЛ} = 80\,000 \times 0,13 = 10\,400 \text{ руб.}$$

3.7.

Вычет = $(60\,000 + 20\,000) \times 0,13 = 10\,400$ руб. (при условии, что уплачен НДФЛ не меньше этой суммы).

3.9.

$$\text{Выплата} = 50\,000 - 10\,000 = 40\,000 \text{ руб.}$$

4.6.

$$\text{Доход за год} = 100\,000 \times 0,08 = 8\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{За 3 года} = 8\,000 \times 3 = 24\,000 \text{ руб. (без учета реинвестирования).}$$

4.9.

$$\text{Доход} = 150\,000 \times 0,07 \times 6/12 = 5\,250 \text{ руб.}$$

5.6.

$$\text{Расходы} = 10\,000 + 8\,000 + 25\,000 + 3\,000 + 2\,000 = 48\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Цена билета} = 48\,000 / 100 = 480 \text{ руб. (при 100\% заполняемости).}$$

7.1.

$$\text{Доходы} = 200\,000 + 50\,000 + 80\,000 = 330\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Расходы} = 180\,000 + 60\,000 + 30\,000 + 40\,000 = 310\,000 \text{ руб.}$$

Профицит = 20 000 руб. — можно направить на развитие.

Критерии оценивания

Уровень Тип задания Максимальный балл

А (знание) Определения, классификации, соответствия 2 балла за задание

В (применение) Расчеты, сравнения, анализ ситуаций 5 баллов за задание

С (творчество) Проекты, памятки, сценарии, планы 10 баллов за задание

Шкала оценивания по уровням

Процент выполнения Оценка

85–100% Отлично

65–84% Хорошо

50–64% Удовлетворительно

менее 50% Неудовлетворительно

СПЕЦИФИКАЦИЯ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ СКД

Особенности комплекта:

1. Профессиональная направленность. Задания ориентированы на будущую деятельность в сфере культуры: расчет смет мероприятий, работа с грантами, организация фандрайзинга, просветительская деятельность среди населения.
2. Практико-ориентированность. Большинство заданий уровня В предполагает реальные расчеты (налоги, кредиты, доходность), а уровня С — создание готовых продуктов (памяток, сценариев, планов), которые студент может использовать в профессиональной практике.
3. Интегративность. Проверяется не только знание финансовых терминов, но и умение объяснять сложные финансовые концепции простым языком (необходимое качество менеджера СКД).
4. Социальная значимость. Задания учитывают роль учреждений культуры как площадок повышения финансовой грамотности населения, особенно социально уязвимых групп (пожилые, молодежь, сельские жители).

3.2 Профессионально ориентированные задания для проведения промежуточной аттестации

Особенность: задания моделируют реальные управленческие и финансовые ситуации, с которыми выпускник столкнется в учреждениях культуры, творческих проектах и работе с населением.

СТРУКТУРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Каждый билет содержит 2 профессионально ориентированных задания:

Блок	Тип задания	Проверяемые компетенции	Баллы
------	-------------	-------------------------	-------

Блок 1	Профессиональный кейс (анализ + расчет)	Умение анализировать, считать, принимать решения в управленческой ситуации	50
--------	---	--	----

Блок 2	Творческий проект (разработка + защита)	Владение технологиями планирования, фандрайзинга, просвещения	50
--------	---	---	----

Итого 100

БЛОК 1. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КЕЙСЫ

Кейс 1. «Финансовый план Дома культуры»

Ситуация: Вы — вновь назначенный директор сельского Дома культуры. Учредитель сообщил, что в следующем году бюджетное финансирование сократят на 15%. Текущий бюджет учреждения:

Доходы (год):

- Муниципальное задание: 1 200 000 руб.
- Платные услуги (кружки, дискотеки): 300 000 руб.
- Аренда помещений: 100 000 руб.
- Грант на фестиваль: 50 000 руб.

Итого: 1 650 000 руб.

Расходы (год):

- Заработная плата с начислениями: 900 000 руб.
- Коммунальные услуги: 300 000 руб.
- Содержание здания (ремонт, охрана): 150 000 руб.
- Проведение мероприятий: 200 000 руб.
- Прочие (канцелярия, связь, интернет): 100 000 руб.

Итого: 1 650 000 руб.

Задания (50 баллов):

1. Рассчитайте новый объем бюджетного финансирования после сокращения на 15%. (5 баллов)
2. Определите размер дефицита бюджета. (5 баллов)
3. Предложите не менее 5 конкретных мер по балансировке бюджета (увеличение доходов и/или оптимизация расходов). Для каждой меры укажите примерный финансовый эффект. (20 баллов)
4. Какие направления платных услуг наиболее перспективны для сельского ДК? Обоснуйте с учетом аудитории. (10 баллов)
5. Составьте письмо-обоснование учредителю с просьбой сохранить финансирование (основные аргументы). (10 баллов)

Кейс 2. «Грантовый проект: ошибки в смете»

Ситуация: Студенческий театральный коллектив подал заявку на грант. В смете указаны следующие статьи:

Статья	Сумма	Обоснование
Гонорар режиссера (руководитель коллектива)	80 000 руб.	Оплата труда
Аренда репетиционного зала	20 000 руб.	Проведение репетиций
Покупка ноутбука для руководителя	120 000 руб.	Для работы
Кофемашина в офис	40 000 руб.	Комфорт артистов
Пошив костюмов	50 000 руб.	Для спектакля
Транспортные расходы	15 000 руб.	Поездка на гастроли
Премия за победу в гранте	30 000 руб.	Поощрение
Итого	355 000 руб.	

Задания (50 баллов):

1. Определите, какие статьи расходов являются НЕ целевыми и, скорее всего, будут отклонены грантодателем. Обоснуйте каждую. (15 баллов)

2. Пересчитайте сумму сметы после исключения нецелевых статей. (5 баллов)

3. Какие статьи расходов вы бы добавили вместо исключенных (на ту же сумму), чтобы проект стал более обоснованным? Предложите не менее 3 новых статей. (10 баллов)

4. Сформулируйте 3–4 правила составления сметы для грантовой заявки. (10 баллов)

5. Объясните, зачем нужна статья «Транспортные расходы» и «Пошив костюмов», если коллектив уже имеет свои костюмы и работает в своем городе. (10 баллов)

Кейс 3. «Конфликт интересов в коллективе»

Ситуация: Вы — менеджер творческого коллектива. В коллективе есть два типа работников:

- Штатные сотрудники (художественный руководитель, бухгалтер, методист) получают фиксированную зарплату из бюджета и не участвуют в распределении внебюджетных доходов.

- Привлеченные артисты (вокалисты, танцоры, ведущие) получают разовые гонорары от платных мероприятий (корпоративы, свадьбы, концерты).

Назревает конфликт: штатные сотрудники считают, что их вклад недооценен, а артисты — что им платят мало.

Задания (50 баллов):

1. Определите тип конфликта (по источнику). Обоснуйте. (5 баллов)
2. Предложите систему мотивации для штатных сотрудников (нематериальную и материальную), учитывая ограниченный бюджет. (10 баллов)
3. Предложите справедливую систему распределения гонораров между артистами и штатными сотрудниками, если доход от корпоратива составил 30 000 руб., артистов было 3, штатных задействовано 2 (звукооператор и организатор). (15 баллов)
4. Как использовать инструменты корпоративной культуры для снятия напряжения? (10 баллов)
5. Составьте проект положения об оплате труда, которое устроит обе стороны (основные пункты). (10 баллов)

Кейс 4. «Финансовая безопасность мероприятия»

Ситуация: Дом культуры проводит платный новогодний утренник для детей. Билеты продаются через кассу и через сайт. За 3 дня до мероприятия выясняется, что в сети появились объявления о продаже билетов «со скидкой 50%» от имени «официального партнера ДК», а в кассу пришел человек с просьбой вернуть деньги за билет, купленный у «представителя на улице».

Задания (50 баллов):

1. Какие виды финансового мошенничества описаны в ситуации? Назовите не менее 2 и охарактеризуйте их. (10 баллов)
2. Каков алгоритм действий менеджера ДК в данной ситуации? (пошагово, не менее 5 шагов). (15 баллов)
3. Какие меры профилактики билетного мошенничества должен предпринять ДК на будущее? (не менее 5 мер). (10 баллов)
4. Составьте текст официального обращения к зрителям в соцсетях (не менее 100 слов). (10 баллов)
5. Нужно ли обращаться в правоохранительные органы? Если да, то с каким заявлением? (5 баллов)

Кейс 5. «Выбор налогового режима для творческого специалиста»

Ситуация: Выпускница СКД Анна планирует:

- Вести кружок по вокалу для детей (доход 25 000 руб./мес., работа с физлицами);
- Выступать на частных мероприятиях (гонорары от физлиц, 15 000 руб./мес.);
- Сотрудничать с Домом культуры по договору ГПХ (доход 10 000 руб./мес., заказчик — юрлицо).

Итого планируемый доход: 50 000 руб./мес.

Задания (50 баллов):

1. Сравните два варианта легализации: самозанятость (НПД) и регистрация ИП на УСН (доходы 6%). Составьте таблицу сравнения (не менее 6 критериев). (15 баллов)
2. Рассчитайте налог за месяц при каждом варианте (для НПД учитывайте разные ставки для физлиц и юрлиц). (15 баллов)
3. Какой вариант вы рекомендуете Анне и почему? (10 баллов)
4. Какие обязательные платежи (кроме налога) возникнут при выборе ИП? (5 баллов)
5. Что произойдет, если Анна не легализует доходы? Назовите не менее 3 последствий. (5 баллов)

Кейс 6. «Билетная программа и ценообразование»

Ситуация: Культурный центр планирует провести гастрольный спектакль приглашенного театра.

Данные:

- Гонорар театра: 120 000 руб.
- Аренда технического оборудования: 25 000 руб.
- Проживание труппы (8 чел. × 1 ночь × 2 500 руб.): ?
- Реклама: 10 000 руб.
- Оплата персонала (билетеры, охрана, администраторы): 15 000 руб.
- Вместимость зала: 300 мест.
- Желаемая прибыль: 20 000 руб.

Задания (50 баллов):

1. Рассчитайте стоимость проживания труппы. (5 баллов)

2. Составьте полную смету расходов. (10 баллов)
3. Определите сумму, которую нужно выручить с билетов (расходы + прибыль). (5 баллов)
4. Рассчитайте среднюю цену билета при 100% заполняемости. (5 баллов)
5. Предложите ценовую политику: категории мест (партер, амфитеатр, балкон) и цены. Обоснуйте. (10 баллов)
6. Как поступить, если за неделю продано только 40% билетов? Предложите 5 конкретных действий. (10 баллов)
7. Назовите риски мероприятия и меры их снижения. (5 баллов)

БЛОК 2. ТВОРЧЕСКИЕ ПРОЕКТЫ

Проект 1. «Финансовый ликбез для села»

Задание: Разработайте программу из 4 занятий по финансовой грамотности для взрослых жителей сельской местности (возраст 40+), которую вы будете проводить в сельском Доме культуры.

Требования (50 баллов):

1. Определите темы занятий (4 темы, актуальные для сельских жителей). (10 баллов)
2. Для каждой темы опишите: формат (лекция, игра, тренинг), ключевые понятия, практическое задание. (20 баллов)
3. Составьте смету на реализацию программы (раздаточные материалы, приглашенный специалист, чай/кофе). (10 баллов)
4. Предложите каналы информирования жителей о программе (офлайн и онлайн). (5 баллов)
5. Сформулируйте ожидаемые результаты (не менее 3 измеримых показателей). (5 баллов)

Проект 2. «Краудфандинг для молодежного фестиваля»

Задание: Разработайте кампанию по сбору средств на молодежный уличный фестиваль (цель сбора — 100 000 руб.) на платформе Planeta.ru или Boomstarter.

Требования (50 баллов):

1. Придумайте название фестиваля и слоган кампании. (5 баллов)

2. Составьте структуру страницы кампании: описание проблемы, что будет сделано, почему это важно. (10 баллов)
3. Разработайте систему вознаграждений (лоты) для спонсоров (5 уровней: от 100 руб. до 10 000 руб.). (15 баллов)
4. Составьте план продвижения кампании (не менее 5 каналов и конкретных действий). (10 баллов)
5. Определите бюджет кампании (минимальные затраты) и источники дополнительного финансирования, если сбор не удастся. (10 баллов)

Проект 3. «Эндаумент для учреждения культуры»

Задание: Вы — менеджер по развитию городской библиотеки. Учредитель предложил создать целевой капитал (эндаумент) для стабильного финансирования проектов развития.

Требования (50 баллов):

1. Объясните, что такое эндаумент и как он работает (схема). (10 баллов)
2. Определите целевую сумму капитала (например, 2 000 000 руб.) и объясните, какой доход она может приносить (при ставке 8% годовых). (5 баллов)
3. Составьте список потенциальных доноров (не менее 5 категорий: выпускники, бизнес, жители, меценаты, гранты). (10 баллов)
4. Разработайте мотивационную кампанию для доноров (аргументы, почему стоит вложить деньги именно в библиотеку). (10 баллов)
5. Составьте план юридических действий (управляющая компания, регистрация фонда, совет по использованию дохода). (10 баллов)
6. Назовите риски проекта эндаумента и способы их снижения. (5 баллов)

Проект 4. «Учебное мероприятие для пенсионеров»

Задание: Разработайте интерактивное занятие «Безопасный интернет-банкинг для старшего поколения» для пенсионеров в библиотеке.

Требования (50 баллов):

1. Опишите целевую аудиторию (возраст, уровень цифровой грамотности, типичные страхи). (10 баллов)
2. Составьте сценарий занятия (4 блока: введение, теория, практика на смартфонах, ответы на вопросы). (20 баллов)

3. Подготовьте раздаточный материал: памятку «5 правил безопасности» (текст памятки). (10 баллов)
4. Какие риски могут возникнуть при проведении такого занятия (например, недоверие, отсутствие смартфонов)? Как их снизить? (5 баллов)
5. Предложите систему оценки эффективности занятия (опросник из 5 вопросов). (5 баллов)

Проект 5. «Финансовый навигатор для творческой молодежи»

Задание: Разработайте брошюру/электронный гайд «Финансовый навигатор творческого специалиста» для студентов СКД и молодых работников культуры.

Требования (50 баллов):

1. Составьте структуру брошюры (не менее 8 разделов). (10 баллов)
2. Для трех ключевых разделов напишите краткое содержание (название раздела + 5–7 тезисов). (15 баллов)
3. Разработайте чек-лист «Первые шаги после выпуска» (не менее 10 пунктов). (10 баллов)
4. Предложите формат распространения брошюры (печатный, электронный, вебинар, соцсети). (5 баллов)
5. Составьте смету на создание и распространение брошюры тиражом 100 экземпляров. (10 баллов)

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Шкала перевода баллов в оценку

Оценка Баллы Процент

Отлично 85–100 85–100%

Хорошо 65–84 65–84%

Удовлетворительно 50–64 50–64%

Неудовлетворительно менее 50 < 50%

Критерии оценки Блока 1 (Кейсы)

Критерий Баллы

Правильность и точность расчетов до 15

Логика и обоснованность предлагаемых решений до 10

Применение профессиональной терминологии до 5

Знание нормативной базы (налоги, законы) до 10

Креативность и практическая применимость до 10

Итого за кейс 50

Критерии оценки Блока 2 (Творческие проекты)

Критерий Баллы

Полнота выполнения задания (все требования учтены) до 15

Соответствие целевой аудитории и профессиональная адаптация до 10

Реалистичность бюджета и расчетов до 10

Креативность и оригинальность решений до 10

Оформление и структура до 5

Итого за проект 50

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЮ

1. Форма проведения

- Кейс (Блок 1): студент получает задание за 30 минут до ответа, готовит письменное решение и устно защищает его.
- Творческий проект (Блок 2): студент готовит проект заранее (домашняя заготовка) и защищает его на зачете с презентацией (5–7 слайдов).

2. Принципы оценивания

- Практико-ориентированность: приоритет отдается решениям, которые студент может реально применить в учреждении культуры.
- Интегративность: проверяется связь финансовых знаний с профессиональными компетенциями менеджера СКД.
- Обоснованность: любое решение должно быть аргументировано цифрами, законами или практическим опытом.

3. Особенности для направления СКД

- Студенты должны демонстрировать умение работать с населением (просветительские проекты), управлять творческими коллективами (мотивация, распределение гонораров) и привлекать ресурсы (гранты, краудфандинг, спонсорство).

- Оценивается социальная значимость предлагаемых решений, их соответствие миссии учреждений культуры.

4. Допуск к зачету

К зачету допускаются студенты, выполнившие:

- Входной контроль (не обязательно, но учитывается в портфолио);
- Текущий контроль (не менее 60% баллов);
- Рубежный контроль (не менее 50% баллов).

5. Пересдача

При неудовлетворительном результате студент получает новый билет с аналогичными по сложности заданиями и дополнительное время на подготовку (до 1 недели). Вторая пересдача проводится комиссионно.

ПРИЛОЖЕНИЕ: ОБРАЗЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА

БИЛЕТ № 4

Дисциплина: Основы финансовой грамотности

Направление: СКД, 1 курс

Форма: Зачет с оценкой

Блок 1. Профессиональный кейс

Вы — менеджер Дома культуры. Рассчитайте бюджет платного мероприятия и предложите стратегию его продвижения (см. Кейс 6).

Блок 2. Творческий проект

Разработайте программу повышения финансовой грамотности для старшего поколения (см. Проект 4).

Преподаватель: _____

