

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КОЛЛЕДЖ «КРАСНОСЕЛЬСКИЙ»**

РАССМОТРЕНО И ПРИНЯТО
на заседании Педагогического Совета
СПб ГБПОУ «Колледж «Красносельский»

Протокол № 6 от 07.06.2024 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор СПб ГБПОУ
«Колледж «Красносельский»
_____ Г.И. Софина
« _____ » _____ 2024 г.
Приказ № 101-осн. от 07.06.2024 г.

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

**программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности**

38.02.08 Торговое дело

Санкт-Петербург
2024 г.

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании МК СПб ГБПОУ «Колледж «Красносельский»

Протокол № _____ от _____ 2024 г.

Председатель МК _____ Н.В. Медведева

Организация-разработчик: СПб ГБПОУ «Колледж «Красносельский»

Разработчик: Клабукова Т.В., преподаватель.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт контрольно- оценочных средств
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке
 - 2.1 Знания и умения, подлежащие проверке
 - 2.2 Формы текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине
3. Комплект контрольно-измерительных материалов для оценки освоения учебной дисциплины
 - 3.1 Комплект контрольно-измерительных материалов для оценки освоения учебной дисциплины математика (текущий контроль)
4. Контрольно-измерительные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине
 - 4.1 Паспорт
 - 4.2 Задания для экзаменуемого
 - 4.3 Критерии оценки результата

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1. Область применения

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины (далее УД) ОД/ОП основы финансовой грамотности основной профессиональной образовательной программы (далее ОПОП) по профессии/специальности: 38.02.08 Торговое дело

Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать:

1.1.1. Освоение общих компетенций (ОК):

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> - адекватность выбора и применения методов и способов решения задач в области организации собственной деятельности; - целесообразность организации самостоятельных занятий. 	Анализ результатов занятий, проверочных и практических работ.
ОК 2 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - эффективность поиска необходимой информации; - использование различных источников информации, включая электронные; - анализ различных источников - использование электронных образовательных и Интернет ресурсов в процессе обучения; - освоение новых программных продуктов. 	Анализ результатов занятий, проверочных и практических работ.
ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере,	<ul style="list-style-type: none"> - умение осуществлять контроль качества выполняемой работы; - своевременность и качество выполнения учебных заданий. 	Анализ результатов занятий, проверочных и практических работ

использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях		
ОК 4 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	- (продуктивное) эффективное взаимодействие обучающихся с преподавателем в ходе обучения.	Результаты участия в групповых работах.
ОК 5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	- (продуктивное) эффективное взаимодействие обучающихся с преподавателем в ходе обучения.	Результаты участия в групповых работах. Результаты выполнения заданий, практических и проверочных работ
ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учётом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	- активная работа на занятиях	Наблюдение и оценка на занятиях, отметки по практическим работам.
ОК 7 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	- активная работа на занятиях	Наблюдение и оценка на занятиях, отметки по практическим работам.
ОК 9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.	- эффективность поиска необходимой информации; - использование различных источников информации, включая электронные; - анализ различных источников	Результаты выполнения заданий, практических и проверочных работ.

1.1.2. Освоение умений и усвоение знаний:

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели оценки результата	№№ заданий для проверки
1	2	3
<p>Умения: У 1 выбирать оптимальный вклад, страховой продукт</p>	<p>Умеет готовить материал по заданной теме, может проанализировать страховой продукт.</p>	<p>Оценка выполнения проверочных работ, оценка выполнения практической работы № 9, результаты дифференцированного зачёта.</p>
<p>У 2 выбирать оптимальный кредитный продукт</p>	<p>Умеет готовить материал по заданной теме, может проанализировать кредитный продукт.</p>	<p>Оценка выполнения проверочных работ, оценка выполнения практических работ № 4, 6, 7, результаты дифференцированного зачёта.</p>
<p>У 3 разрабатывать бизнес-план предпринимательской деятельности</p>	<p>Умеет разрабатывать бизнес-план предпринимательской деятельности</p>	<p>Оценка выполнения проверочных работ, результаты дифференцированного зачёта.</p>
<p>Знания: З 1 базовые знания по бухгалтерскому учету как основу финансовой грамотности</p>	<p>Знает основы бухгалтерского учета</p>	<p>Оценка выполнения проверочных работ, оценка выполнения практической работы № 1, 2, 3, результаты дифференцированного зачёта.</p>
<p>З 2 основы обращения банковских карт</p>	<p>Знает основы обращения банковских карт</p>	<p>Оценка выполнения проверочных работ, оценка выполнения практической работы № , 7, 8, результаты дифференцированного зачёта.</p>
<p>З 3 основы банковских вкладов и накопительных счетов</p>	<p>Знает основы банковских вкладов и накопительных счетов</p>	<p>Оценка выполнения проверочных работ, оценка выполнения практической работы № 4, 6, 7, результаты дифференцированного зачёта.</p>
<p>З 4 основы кредитования населения</p>	<p>Знает основы кредитования населения</p>	<p>Оценка выполнения проверочных работ, оценка выполнения практической работы № 4 -</p>

		8, результаты дифференцированного зачёта.
3 5 основы страховой защиты	Знает основы страховой защиты	Оценка выполнения проверочных работ, оценка выполнения практической работы № 9, результаты дифференцированного зачёта.
3 6 бизнес-планирование предпринимательской деятельности	Знает принципы составления бизнес-плана	Оценка выполнения проверочных работ, результаты дифференцированного зачёта.

2.РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

2.1 Знания и умения, подлежащие проверке

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Таблица 1

Наименование элемента умений или знаний	Виды аттестации	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У 1 – У 3	тестирование, защита докладов, выполнение проверочных работ, выполнение практических работ	Дифференцированный зачёт
З 1 – З 6	тестирование, защита докладов, выполнение проверочных работ, выполнение практических работ	

2.2 Формы текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам, темам)

Таблица 2

Элемент учебной дисциплины	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые У, З	Формы контроля	Проверяемые У, З

Раздел 1	Устный опрос, проверочная работа, семинар, практическая работа	З 1	ДЗ	У 1 - 2, З 1 – 6, ОК 1, 2, 5
Раздел 2	Устный опрос, проверочная работа, практическая работа	У 1 - 2 З 2 - 5	ДЗ	
Раздел 3	Устный опрос, проверочная работа, семинар, практическая работа	У 3 З 6	ДЗ	

3. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Общее положение

Основной целью оценки курса учебной дисциплины основы финансовой грамотности является оценка освоения умений и усвоения знаний.

Оценка курса учебной дисциплины основы финансовой грамотности осуществляется с использованием следующих форм и методов контроля: устный опрос, оценивание результатов проверочной работы, дифференцированный зачет.

3.2. Комплект контрольно-измерительных материалов для оценки освоения учебной дисциплины основы финансовой грамотности (текущий контроль)

Задания по 1 разделу.

1. Отметьте правильный(е) ответ(ы) (по 1 баллу за каждый правильный ответ):

1) Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска:

- А) чем выше риск, тем ниже доходность
- Б) чем выше риск, тем больше доходность
- В) доходность одинаковая при любом уровне риска
- Г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

2) Предположим, что акция А с вероятностью 35% подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10%, а акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%. У какой акции выше риск?

- А) у акции А
- Б) у акции Б
- В) риск одинаковый
- Г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

3) Наиболее рискованными (по сравнению с остальными ценными бумагами в перечне) являются акции:

- А) Сбербанк
- Б) Facebook
- В) «Газпрома»
- Г) компании из контрциклической отрасли

4) Наименее рискованными в период мирового кризиса являются акции:

- А) Сбербанк
- Б) Facebook
- В) «Газпрома»
- Г) компании из контрциклической отрасли

5) Какие ценные бумаги считаются более рискованными?

А) те, у которых амплитуда колебаний цены меньше и вероятность сильных колебаний ниже

Б) те, у которых амплитуда колебаний цены больше и вероятность сильных колебаний выше

В) у всех ценных бумаг риск одинаков

б) Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2017 г. 1 марта 2018 г. компания объявила о выплате дивидендов в размере 10 руб. на 1 акцию. Доход Ани по итогам года:

- А) 10 000 руб.
- Б) 5 833
- В) 4 167
- Г) 0 руб.

7) Погашение облигации – это процесс:

- А) покупки облигации инвестором
- Б) выплаты её номинальной стоимости и купонов
- В) выплаты дивидендов
- Г) выплаты процентов

8) В отличие от облигации, акции:

- А) всегда приносят большой доход
- Б) являются долговыми ценными бумагами
- В) удостоверяют право их владельца на возврат денег в будущем в виде процента
- Г) удостоверяют право их владельца на долю в компании

9) Муниципальные облигации выпускает (ют):

- А) государство (обычно Минфин России)
- Б) органы местного самоуправления
- В) частные компании
- Г) физические лица

10) Акции крупных компаний по сравнению с акциями мелких и начинающих компаний в основном:

- А) меньше подвержены ценовым колебаниям
- Б) больше подвержены ценовым колебаниям
- В) подвержены ценовым колебаниям в той же степени
- Г) не подвержены ценовым колебаниям

11) Активный подход к инвестированию:

- А) менее рискованный, чем пассивный
- Б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих из них
- В) предполагает формирование инвестиционного портфеля, повторяющего биржевой индекс
- Г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

12) В утверждении «Биржевой индекс полезен тем, что: 1) даёт информацию о состоянии рынка в целом; 2) позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку» верно:

- А) только 1
- Б) только 2
- В) 1 и 2
- Г) ни одно утверждение не верно

13) Всё, что перечислено ниже, может повысить цену акций компании, за исключением:

- А) роста прибыли компании

- Б) увеличения стоимости собственности компании
 - В) роста долгов компании
 - Г) увеличения дивидендных выплат акционерам
- 14) Положительно повлияет на акции производителя электромобилей:
- А) рост цен на нефть
 - Б) изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя
 - В) повышение минимального возраста для получения водительских прав до 28 лет
 - Г) верны все утверждения
- 15) Диверсификация – это:
- А) детальный анализ состояния компаний перед включением их ценных бумаг в инвестиционный портфель
 - Б) консервативный подход к инвестированию (например, использование только сберегательных вкладов в разных банках)
 - В) удлинение срока инвестиций (например, до 5 лет)
 - Г) наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран
- 16) От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают:
- А) те, кто хранит свои сбережения дома
 - Б) вкладчики банков
 - В) люди, взявшие кредит
 - Г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад
- 17) От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадают:
- А) продавец магазина, получающий процент от выручки
 - Б) человек, который дал деньги в долг, т.е. кредитор
 - В) инвестор, купивший золото
 - Г) фермер, не имеющий сбережений
- 18) Если вы копите на поездку в Париж, стоит:
- А) инвестировать часть сбережений в золото
 - Б) приобрести паи ПИФа
 - В) открыть вклад в долларах
 - Г) открыть вклад в евро
- 19) Если вы копите деньги на покупку американского ноутбука, стоит:
- А) инвестировать часть сбережений в золото
 - Б) приобрести паи ПИФа
 - В) открыть вклад в долларах
 - Г) открыть вклад в евро
- 20) Кредитный риск невозможно снизить с помощью:
- А) диверсификации
 - Б) повышения в инвестиционном портфеле доли облигаций и снижения доли акций
 - В) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
 - Г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности
- 21) К мерам сокращения кредитного риска относится:

- А) досрочное погашение кредита
- Б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций
- В) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- Г) перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

2. Решите задачи (по 2 балла за каждый правильный ответ):

1) Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через 2 года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

2) Ивановы продали квартиру Петровым за 2,5 млн. руб., которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. на какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

3. Ответить на вопрос (2 балла за правильный ответ):

Какой подход к налогообложению доходов физических лиц вы считаете наиболее эффективным и почему?

Критерий оценки:

25 - 27 баллов – отлично

19 – 24 балла - хорошо

12 - 18 баллов - удовлетворительно

Менее 12 баллов – неудовлетворительно

Задания по 2 разделу.

1. Отметьте правильны(е) ответ(ы) (по 1 баллу за каждый правильный ответ):

1) В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:

А) только 1

Б) 1 и 2

В) 2 и 3

Г) только 3.

2) Полежат страхованию через ССВ:

А) текущие счета физических лиц

Б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства

В) счета и вклады в филиалах российских банков за границей

Г) сберегательные вклады физических лиц

Д) обезличенные металлические счета

Е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте

Ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей

3) Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, - это:

А) имя владельца латинскими буквами

- Б) дата истечения срока действия карты
 - В) CVV-код
 - Г) ПИН-код
 - Д) 16-значный номер карты
- 4) Не является преимуществом использование большинства дебетовых карт:
- А) безопасность
 - Б) возможность оплаты покупок в Интернете
 - В) более выгодный курс конвертации валют
 - Г) возможность занимать деньги у банка (от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей)
- 5) В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка, 2) участие в ССВ, 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:
- А) только 1
 - Б) 1 и 2
 - В) 1 и 3
 - Г) 1 – 3
- 6) Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, - это:
- А) без капитализации
 - Б) с годовой капитализацией
 - В) с ежеквартальной капитализацией
 - Г) с ежемесячной капитализацией
- 7)) Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, - это:
- А) без капитализации
 - Б) с годовой капитализацией
 - В) с ежеквартальной капитализацией
 - Г) с ежемесячной капитализацией
- 8) Обычно самую низкую ставку имеет:
- А) ипотечный кредит
 - Б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
 - В) овердрафт по дебетовой карте
 - Г) потребительский кредит
- 9) Не повышает ваши шансы на получение кредита:
- А) наличие залога
 - Б) наличие поручителя
 - В) наличие других действующих кредитов на ваше имя
 - Г) подтверждение стабильного дохода
- 10) На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:
- А) только номинальная ставка, прописанная в контракте
 - Б) только комиссия банка
 - В) только страхование жизни заёмщика
 - Г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

11) В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 2 и 3
- Г) только 2

12) В утверждении «Согласно законодательству РФ вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 1 и 3
- Г) 2 и 3

13) Денежные средства, вложенные в ПИФы:

- А) не входят в ССВ
- Б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты
- В) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход
- Г) входят в ССВ

14) Обезличенный металлический счёт:

- А) облагается НДС
- Б) не облагается НДС
- В) не застрахован в ССВ
- Г) застрахован в ССВ

15) Кредитная карта предоставляет доступ:

- А) к вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
- Б) к счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому

кредиту

- В) к краткосрочным банковским кредитам
- Г) к долгосрочным банковским кредитам

16) Дополнительная комиссия с кредитной карты взимается:

- А) при зачислении на неё собственных средств владельца
- Б) при оплате через Интернет
- В) при покупке товаров в магазине
- Г) за снятие наличных

17) Законодательство Российской Федерации разрешает пользоваться кредитными картами лицам, достигшим:

- А) 14 лет
- Б) 16 лет
- В) 18 лет
- Г) 21 года

18) В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- А) страхования имущества
- Б) страхования жизни
- В) каско

Г) ОСАГО

- 19) Страховая премия – это:
- А) страховая выплата
 - Б) страховая выплата минус франшиза
 - В) цена страхового полиса
 - Г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой комиссии года
- 20) В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:
- А) страховщиком
 - Б) застрахованным
 - В) выгодоприобретателем
 - Г) пострадавшим от страхового случая
- 21) Во время экономического спада:
- А) снижается уровень инфляции
 - Б) снижаются ставки по банковским вкладам
 - В) растёт реальный ВВП
 - Г) растёт безработица
- 22) Во время экономического подъёма:
- А) снижается уровень инфляции
 - Б) снижаются ставки по банковским вкладам
 - В) растёт реальный ВВП
 - Г) растёт безработица
- 23) Правильным поведением во время экономического кризиса является:
- А) смена места работы
 - Б) вложение средств в паи ПИФов
 - В) покупка недвижимости без привлечения кредита
 - Г) преждевременный выход на пенсию
- 24) Снижение реального объёма производства, кредитования, инвестирования и занятости происходит в фазе:
- А) подъёма
 - Б) пика
 - В) рецессии
 - Г) в любой фазе экономического цикла
- 25) Признаки финансовой пирамиды:
- А) обещание сверхвысокой доходности
 - Б) курс на новый инновационный продукт
 - В) недостаток средств для воплощения бизнес-идеи
 - Г) настоятельная просьба привлечь друзей и родственников в этот проект
- 26) Вам надо срочно оплатить счёт за городской телефон. Наиболее высока угроза мошенничества при оплате:
- А) в салоне сотовой связи
 - Б) в личном кабинете интернет-банка
 - В) с помощью платёжного терминала на автобусной остановке
 - Г) с помощью платёжного терминала в отделении Почта России

2. Выполните задания (по 2 балла за каждый верный ответ)

- 1) Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на 3 года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.
- 2) В 2016 году Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. рублей. Его зарплата составляла 30 тыс. рублей в месяц. Сможет ли он получить налоговый вычет? Если да, то в каком размере?
- 3) Сформулируйте основные правила безопасности при платежах через Интернет.

Критерий оценки:

30 - 32 балла – отлично

22– 29 баллов - хорошо

13 - 21 балл - удовлетворительно

Менее 13 баллов – неудовлетворительно

Задания по 3 разделу.

1. Отметьте правильны(е) ответ(ы) (по 1 баллу за каждый правильный ответ):
 - 1) Резюме должно содержать:
 - А) перечень ваших промахов и ошибок
 - Б) описание ваших конкретных достижений
 - В) описание квартиры, в которой вы живёте
 - Г) ваше мнение на отвлечённые темы
 - 2) На собеседовании работодатель хочет:
 - А) убедиться в том, что написанное в вашем резюме – правда
 - Б) прояснить позиции, которые ему не понятны
 - В) проверить, как хорошо вы умеете общаться, ваши знания в профессиональной области, быстроту мышления или психологические особенности с помощью теста
 - Г) представить себя и своё предприятие
 - 3) В утверждении «Помимо ежемесячного оклада, компания может предоставлять сотрудникам: 1. медицинскую страховку; 2. Премии и бонусы; 3. Корпоративные пенсионные схемы; 4. Обучение» верно:
 - А) 1 и 2
 - Б) 1 и 4
 - В) 1, 2 и 4
 - Г) 1 – 4
 - 4) к сокращению штата работников компании может привести:
 - А) расширение бизнеса
 - Б) модернизация производства
 - В) рост спроса на произведённую продукцию
 - Г) снижение стоимости материалов для производства продукции
 - 5) Если вы потеряли работу, необходимо встать на учёт:
 - А) в профсоюз
 - Б) в трудовую инспекцию
 - В) в центр занятости населения
 - Г) в полицию

6) Если работодатель требует, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, можно обратиться во все перечисленные ниже органы, кроме:

- А) Государственной инспекции труда
- Б) налоговой инспекции
- В) профсоюза
- Г) суда

7) Метод бережливого производства могут применять:

- А) только новые компании
- Б) только промышленные предприятия
- В) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии
- Г) любые производственные и непроизводственные компании

8) В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства:

- А) перепроизводство, чрезмерные затраты на рекламу, ожидание
- Б) лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
- В) выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
- Г) потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

9) Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей:

- А) игнорирование мнения клиентов
- Б) плохое планирование
- В) наблюдение за конкурентами
- Г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги)

10) Верное утверждение:

- А) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
- Б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
- В) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
- Г) при выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

11) Неверное утверждение:

- А) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы
- Б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 года
- В) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом
- Г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа

12) Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, - это:

- А) автомастерская со сроком окупаемости 1 – 2 года

Б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5 лет

В) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса

Г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров

13) Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, - это:

А) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана

Б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции

В) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)

Г) расширение сети фитнес-клубов

14) положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

А) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия

Б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов

В) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание

Г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

15) Не является преимуществом ИП:

А) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса

Б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии

В) полная ответственность по своим обязательствам

Г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды

16) В утверждении «ИП в отличие от ООО: 1) может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает наличие только одного участника» верно:

А) только 2

Б) 1 и 2

В) 2 и 3

Г) 1 – 3

17) В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участников из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:

А) только 1

Б) 1 и 2

В) 1 и 3

Г) 1 – 3

18) План маркетинга:

А) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится

Б) включает описание всех материальных затрат проекта

В) содержит описание продукта

Г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании

19) Производственный план содержит:

А) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе

Б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются

В) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала

Г) приблизительную оценку рынка

2. Решите задачу:

Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 года, номиналом 1000 рублей со сроком погашения через 2 года, купоном 11% с выплатой раз в полгода. Он приобрёл их за 900 рублей за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)? – 3 балла за правильный ответ.

Критерий оценки:

21 - 22 балла – отлично

15– 20 баллов - хорошо

9 - 14 балл - удовлетворительно

Менее 9 баллов – неудовлетворительно

4. КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

4.1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины основы финансовой грамотности.

Форма промежуточной аттестации – дифференцированный зачёт.

Допуск к промежуточной аттестации:

К дифференцированному зачету по дисциплине обучающиеся допускаются при выполнении следующих (минимальных) условий:

- а) по итогам усвоения материала курса средняя оценка не ниже «удовлетворительно»;
- б) посещаемость занятий не меньше 40%;
- в) наличие конспектов лекционных занятий 100%, заполняемость конспектов не меньше 40%;
- г) отчетность по практическим работам (занятиям) 100%.

4.2. Организация контроля и оценивания

Промежуточная аттестация проводится на последней паре занятий по основам финансовой грамотности, на выполнение заданий выделяется 2 часа, промежуточная аттестация проводится в кабинете социально-экономических дисциплин, вариантов заданий – 2.

Инструкция для обучающегося:

Внимательно прочитайте задание.

Выберите правильные ответы из предложенных вариантов.

Максимальное время выполнения задания – 90 мин.

4.3 Материально-техническое обеспечение контрольно-оценочных мероприятий

Инструкция по выполнению работы (для письменных работ и тестовых материалов)

Время тестирования – 2 астрономических часа (90 минут) Количество вариантов заданий – 2.

4.4 Критерии оценки выполнения работы

Работа, включает различные типы заданий:

- 1) 10 заданий с одним вариантом ответа из 4 предложенных вариантов.
- 2) 10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 4–6 предложенных вариантов.
- 3) 10 заданий, в которых необходимо:
 - а) установить соответствие;
 - б) вставить одно слово (понятие);
 - в) разместить предложенные параметры в определённом порядке;
- 4) 4 задания — задачи, в ответе к которым присутствует число.

Критерии оценки:

- а) задания с одним вариантом ответа (тест): 0–1 балл;

- б) задания с несколькими вариантами ответа (тест): 0–2 балла;
- в) задания, где нужно установить соответствие, вставить одно слово (понятие), разместить предложенные параметры в определённом порядке: 0–2 балла;
- г) задачи: 0 или 3 балла.

Максимально возможное количество баллов за итоговую проверочную работу — **62 балла**.

Перевод полученных баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в **таблице**:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 31 до 42 баллов)	70% и более (от 43 до 55 баллов)	90% (56 баллов и более)

4.5 Задания для обучающихся для проведения промежуточной аттестации

1 вариант.

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Налог — это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
- г) нет верного ответа.

2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:

- а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
- б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
- в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
- г) вы не должны платить никаких налогов.

3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:

- а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;
- б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;
- в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;
- г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

6. Объектами страхования могут быть:

- а) выгодоприобретатели;
- б) страхователи;
- в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- г) административная ответственность страхователя.

7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?

- а) 51% или более;
- б) 39—50%;

в) 24—38%;

г) 16—23%.

9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?

а) ту же, что и в первый год;

б) больше, чем в первый год;

в) меньше, чем в первый год;

г) на третий год проценты начисляться не будут.

10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?

а) надбавку на стоимость пая;

б) скидку со стоимости пая;

в) НДФЛ;

г) кредитный процент.

Ответы: 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. Современная пенсионная система России включает в себя:

а) обязательное пенсионное страхование;

б) государственное пенсионное обеспечение;

в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;

г) необязательное пенсионное страхование;

д) международное пенсионное страхование;

е) корпоративное пенсионное страхование.

2. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:

а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;

б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;

в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;

г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;

д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;

е) приобретение недвижимости.

3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства;
- в) стоимости транспортного средства;
- г) количества колёс в транспортном средстве;
- д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:

- а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
- б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
- в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- е) рейтинг надёжности страховщика А+.

7. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:

- а) депозитные;

- б) страховые;
- в) инвестиционные;
- г) кредитные;
- д) торговые;
- е) производственные.

8. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- а) страховая компания;
- б) железнодорожная компания;
- в) ювелирный салон;
- г) коммерческий банк;
- д) пенсионный фонд;
- е) агентство недвижимости.

9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:

- а) 6% от величины полученного дохода;
- б) 13% от величины вменённого дохода;
- в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;
- г) 18% от величины валовой прибыли;
- д) 20% от величины прибыли;
- е) 35% от величины доходов.

10. Равноценными по своей доходности являются:

- а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
- г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г

Задание 3.

1. Установите соответствие.

Понятие	Определение
1) ИНН	а) форма налоговой декларации, необходимая для

2) 3-НДФЛ 3) СНИЛС	подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд
-----------------------	--

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества	а) страхование от несчастного случая
2) Страхование жизни	б) ОСАГО
3) Страхование гражданской ответственности	в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк	а) сайт коммерческого банка б) сайт ФНС России
2) Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя	в) сайт Банка России г) сайт Московской биржи д) сайт Росстата
3) Узнать текущий биржевой курс доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту	
5) Узнать официальные темпы инфляции	

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

4. Установите соответствие.

Виды выплат	Размер
1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве	а) 800 руб.

индивидуального предпринимателя	б) 1 млн 400 тыс. руб.
2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью	в) 150 млн руб.
3) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов	г) 10 тыс. руб.
4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью	д) 4 тыс. руб.
5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

5. Вставьте пропущенное слово.

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора _____.

Ответ: вклада.

6. Вставьте пропущенные слова.

_____ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются _____ (2). В качестве _____ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страховых услуг является _____ (4), которая рассчитывается _____ (5) и оплачивается _____ (6).

Пропущенные слова:

- а) объект страхования;
- б) страховой случай;
- в) страховая премия;
- г) страховщик;
- д) страхование;
- е) страхователь.

Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.

7. Вставьте понятие.

_____ — мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Ответ: финансовая пирамида.

8. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.

1. Выбор кода по ОКВЭД.
2. Получение ИНН.
3. Выбор режима налогообложения.
4. Регистрация.
5. Предоставление документов в ИФНС.
6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 3; 4 — 6; 5 — 5; 6 — 4.

9. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.
4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

10. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Подбор страховщика.
2. Выбор страхового продукта.
3. Получение страхового полиса страхователем.
4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
6. Оплата страховой премии страхователем.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 5; 4 — 4; 5 — 6; 6 — 3.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

Ответ: 21 710 руб.

2. В 2018 г. гражданин поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения — 80 тыс. руб. в год. Его сын (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год. Общая величина дохода гражданина за 2018 г. составила 430 тыс. руб. Оплата всех образовательных услуг легла на его плечи. Определите сумму социального вычета за 2018 г., которую может получить гражданин.

Ответ: 14 300 руб.

3. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн 500 тыс. руб. и приобрел полис страхования недвижимости. В качестве объекта был выбран имущественный интерес, связанный ущербом, нанесённым конструктивным (основным) элементам здания, страховая сумма была установлена в 1 млн руб. В августе 2018 г. пожаром была сильно повреждена отделка квартиры, по оценкам экспертов ущерб составил 500 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин Н. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 0 руб.

4. Антону на день рождения подарили сумму в размере 35 тыс. руб. Антон решил перевести эти деньги в доллары, после чего положить их в банк на 2 года под ставку 4,7% годовых, рассчитываемых по ставке сложных процентов. На день открытия вклада курс продажи банком доллара составлял 61,5 руб. за 1 долл. США, курс покупки — 63,52 руб. за 1 долл. США. Определите, какая сумма в долларах США будет лежать на счёте Антона через 2 года (округлите до целого числа).

Ответ: 624 долл.

2 вариант.

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

- а) налог на доходы физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество;
- г) нет верного ответа.

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) нет верного ответа.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

- а) наличие 5 лет страхового стажа;
- б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;
- в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;
- г) все ответы верны.

4. Защититься от фарминга можно следующим образом:

- а) установить антивирусную программу на компьютере;
- б) не пользоваться компьютером в ночное время;
- в) не пользоваться неизвестными сайтами;
- г) всё вышесказанное верно.

5. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:

- а) Министерства экономического развития;
- б) Центрального банка;
- в) Российского союза автостраховщиков;
- г) Аппарата Правительства РФ.

6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

- а) в обязательном порядке;
- б) по усмотрению страховщика;

- в) по устному требованию страхователя;
- г) по заявлению страхователя.

7. В отношениях с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?

- а) с коммерческим банком при получении кредита;
- б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;
- в) с потребительским кооперативом при получении займа;
- г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:

- а) акцию;
- б) облигацию;
- в) лотерейный билет;
- г) иностранную валюту.

9. Коммерческий банк является посредником между:

- а) населением и фондовой биржей;
- б) владельцами денежных средств и Центральным банком;
- в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;
- г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10. Ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла, называются:

- а) основными средствами;
- б) оборотными средствами;
- в) собственным капиталом;
- г) финансовыми ресурсами.

Ответы: 1г; 2а; 3б; 4а; 5б; 6а; 7в; 8а; 9в; 10б.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

- а) надёжность фонда;
- б) доходность фонда;
- в) состав учредителей фонда;

- г) срок функционирования фонда;
- д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;
- е) приветливость и дружелюбие персонала.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания;
- г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- д) любая страховая компания;
- е) Фонд обязательного медицинского страхования.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:

- а) гарантированную высокую доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) открытый доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь;
- д) навязчивую рекламу;
- е) приветливый персонал.

4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода;
- в) валюты дохода;
- г) статуса налогоплательщика;
- д) пола гражданина;
- е) возраста гражданина.

5. Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Вы отдадите предпочтение следующим критериям в договоре:

- а) наличие исключений из страхового покрытия;
- б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;
- в) наличие «горячей линии»;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) предоставление услуг аварийного комиссара;
- е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

6. Вы приобрели полис страхования ДМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. Вам стоит помнить о следующих условиях:

- а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;
- б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;
- в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;
- г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;
- д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;
- е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.

7. При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. Для устранения нарушений вы можете обратиться в следующие организации:

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Роспотребнадзор; г) страховая компания;
- д) Агентство по страхованию вкладов;
- е) пенсионный фонд.

8. Вы хотите приобрести необходимый объём физического золота для сохранения своих сбережений. Вы можете воспользоваться следующими вариантами инвестиций:

- а) приобретение слитков из драгоценных металлов;
- б) приобретение акций золотодобывающей компании;
- в) открытие обезличенного металлического счёта;
- г) приобретение инвестиционной монеты;
- д) приобретение коллекционной монеты;
- е) приобретение ювелирного украшения.

9. Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Наименее рискованными являются следующие варианты инвестирования:

- а) государственная облигация с купонным доходом;
- б) банковский вклад;
- в) облигация крупного банка;
- г) акция нефтяной компании;

- д) пай закрытого ПИФа;
- е) коллекционная монета.

10. Вы привлекли кредит в размере 85 тыс. руб. на 1 год. Какие варианты возврата окажутся для вас наиболее выгодными?

- а) 89 500 руб.;
- б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
- в) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
- г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
- д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;
- е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

Ответы: 1а, б, в, г; 2а, б; 3б, д; 4б, г; 5б, в, д, е; 6б, е; 7б, в; 8а, г, д, е; 9а, б; 10б, г.

Задание 3.

1. Установите соответствие.

Налог	Вид налога
1) Налог на имущество физических лиц	а) федеральный налог
2) Налог на доходы физических лиц	б) местный налог
3) Транспортный налог	в) региональный налог

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Имущественное страхование	а) страхование на дожитие
2) Личное страхование	б) страхование финансовых рисков
	в) страхование гражданской ответственности за нанесение вреда третьим лицам
	г) медицинское страхование

Ответы: 1б, в; 2а, г

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России	а) сайт Банка России
2) Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов	б) сайт Московской биржи
3) Узнать текущий биржевой курс акции	в) сайт рейтингового агентства
4) Узнать текущую стоимость пая	г) сайт коммерческого банка
5) Сравнить различные банки по величине активов	д) сайт управляющей компании

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

4. Вставьте пропущенные слова.

12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к _____ (1) для заключения договора страхования _____ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер _____ (3) — максимальную сумму, на которую застрахован объект, — установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны: 1) _____ (4) — страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты; 2) _____ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера. В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану _____ (6) — документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

Пропущенные слова:

- а) Страховая сумма;
- б) франшиза;
- в) правила страхования;
- г) страховщик;
- д) агрегатная страховая сумма;
- е) каско.

Ответы: 1 — г, 2 — е, 3 — а, 4 — д, 5 — б, 6 — в.

5. Вставьте понятие.

_____ — *распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.*

Ответ: диверсификация инвестиционного портфеля (допускается диверсификация).

6. Вставьте понятие.

_____ — *франшиза, при которой ущерб возмещается при условии, что он больше франшизы, страховая выплата равна размеру ущерба.*

Ответ: условная франшиза.

7. Замените буквы названиями из списка таким образом, чтобы получились верные равенства.

$$a - b = c; c - d = e$$

1. Валовая прибыль.
2. Чистая прибыль.
3. Выручка.
4. Затраты на производство продукции.
5. Налоги.

Ответы: 3, 4, 1; 1, 5, 2.

8. Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.

1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.
4. Приобретение квартиры.
5. Получение кредита на приобретение недвижимости.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

9. Разместите действия страхователя (выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты по договору страхования недвижимости в правильном порядке.

1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.
2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.

3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.
4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.
5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.
6. Своевременное уведомление страховщика.

Ответ: 1 — 6; 2 — 4; 3 — 1; 4 — 5; 5 — 3; 6 — 2.

10. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.

1. Выбор наименования фирмы.
2. Регистрация.
3. Формирование уставного капитала.
4. Разработка устава.
5. Выбор режима налогообложения.
6. Подготовка учредительных документов.
7. Выбор кода ОКВЭД.
8. Выбор юридического адреса.
9. Подача документов в ИФНС.

Ответ: 1 — 7; 2 — 5; 3 — 8; 4 — 1; 5 — 3; 6 — 6; 7 — 4; 8 — 9; 9 — 2.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2009 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 15 января 2018 г. 25 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл самокат стоимостью 2200 руб. Найдите сумму транспортного налога, которую должен заплатить гражданин, если ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.

Ответ: 3500 руб.

2. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл автомобиль за 500 тыс. руб. и приобрёл полис ОСАГО. В результате ДТП, произошедшего в апреле 2018 г., им был нанесён ущерб здоровью гражданина И. на сумму 50 тыс. руб., которую гражданин И. получил в качестве страховой выплаты. В результате ДТП в сентябре 2018 г. гражданин Н. нанёс ущерб автомобилю гражданина К. на сумму 100 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин К. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 100 тыс. руб.

3. Ирина приобрела несколько акций компании «Газнефтьбанк» по цене 230 руб. за акцию. Через 30 дней по акциям был выплачен дивиденд в размере 18,7 руб. на одну акцию. Через полгода Ирина продала акции по цене 224 руб. за акцию. Какую доходность из расчёта процентов годовых получила Ирина? (При расчётах месяц условно равен 30 дням, год 360 дням, округлите до целого числа).

Ответ: 11% годовых.

4. Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Рассчитайте, какую сумму (основной долг плюс начисленные проценты) должна будет вернуть Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).

Ответ: 41 015 руб.

5.ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основной источник:

1. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020.