

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Нагиев Рамазан Нагиевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 17.12.2024 23:50:15  
Уникальный программный ключ:  
8d9b2d75432cebd5b55675845b1efd3d732286ff

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФИЛИАЛ СПбГЭУ В Г. КИЗЛЯРЕ)

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по учебно-  
методической работе филиала  
СПбГЭУ в г. Кизляре

 Гаджибутаева С.Р.

«16» сентября 2024 г.



Комплект  
контрольно-оценочных средств  
по учебной дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности


Специальность: 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные  
системы

Форма обучения - очная

Уровень образования: - среднее профессиональное образование  
(на базе основного общего образования)

Год набора: 2024

Кизляр

ОДОБРЕН  
на заседании цикловой методической  
комиссии общих гуманитарных,  
социально-экономических и  
естественнонаучных дисциплин  
Протокол № 1 от «04» сентября 2024 г.  
Председатель  
Омарова М.М. 

Составлен в соответствии с требованиями  
федерального государственного  
образовательного стандарта по  
специальности 09.02.08 Интеллектуальные  
интегрированные системы и рабочей  
программы учебной дисциплины СГ.05  
Основы финансовой грамотности

Организация-разработчик: филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования «Санкт-Петербургский государственный  
экономический университет» в г. Кизляре.

Разработчик:

Гарунова Анжела Абдулазизовна, преподаватель

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта КОС по учебной дисциплине	4
2. Спецификации и варианты оценочных средств для текущего контроля	7
3. Спецификации и варианты оценочных средств для промежуточной аттестации	38
4. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями	45

## 1. ПАСПОРТ

### комплекта КОС по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности

#### 1.1 Общие положения

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

КОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета;

КОС разработаны в соответствии с:

образовательной программой СПО по специальности 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы;

программой учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

#### 1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения(освоенные умения, усвоенные знания)	Наименование элементаумений/знаний
У 1	выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
У 2	анализировать структуру семейного бюджета;
У 3	формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
У 4	анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
У5	различать виды ценных бумаг;
У6	определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
У7	различать виды кредитов и сферу их использования;
У8	рассчитывать процентные ставки по кредиту;
У9	выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.
З 1	группы потребностей человека;
З 2	экономические явления и процессы общественной жизни;
З 3	влияние инфляции на повседневную жизнь;
З 4	виды налогов;
З 5	сферы применения различных форм денег.
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 4	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

#### 1.3.Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Код и наименование элемента умений или знаний	Виды аттестации	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У1 выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
У2 анализировать структуру семейного бюджета; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
У3 формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
У4 анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
У5 различать виды ценных бумаг; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
У6 определять практическое назначение основных элементов банковской системы; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
У7 различать виды кредитов и сферу их использования; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
У8 рассчитывать процентные ставки по кредиту; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
У9 выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
31 группы потребностей человека; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
32 экономические явления и процессы общественной жизни; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
33 влияние инфляции на повседневную жизнь; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
34 виды налогов; ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет
35 сферы применения различных форм денег. ОК1, ОК3, ОК4	Практическая работа, тестирование	Дифференцированный зачет

#### 1.4 Распределение типов оценочных средств по элементам знаний и умений текущего контроля

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания													
	У1	У2	У3	У4	У5	У6	У7	У8	У9	З1	З2	З3	З4	З5
Тема 1.1. Личное финансовое планирование	15 17		15 17	15 17						15 17		15 17		
Тема 1.2. Критические ситуации семейного бюджета		15 17	15 17											
Тема 2.1 Банковский счет и основные операции						15 17	15 17	15 17			15 17	15 17		
Тема 2.2 Страхование					15 17						15 17			
Тема 2.3 Инвестиции					15 17		15 17					15 17		
Тема 2.4. Пенсии														15 17
Тема 2.5 Налоги													15 17	
Тема 2.6 Финансовые махинации									15 17	15 17				

### 1.5. Распределение типов оценочных средств по элементам знаний и умений контролируемых на промежуточной аттестации

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания													
	У1	У2	У3	У4	У5	У6	У7	У8	У9	З1	З2	З3	З4	З5
Тема 1.1. Личное финансовое планирование	25		25	25						25		25		
Тема 1.2. Критические ситуации семейного бюджета		25	25											
Тема 2.1 Банковский счет и основные операции						25	25	25			25	25		
Тема 2.2 Страхование					25						25			
Тема 2.3 Инвестиции					25		25					25		
Тема 2.4. Пенсии														25
Тема 2.5 Налоги													25	
Тема 2.6 Финансовые махинации									25	25				

## 2. СПЕЦИФИКАЦИИ И ВАРИАНТЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### 2.1. Назначение

Спецификацией устанавливаются требования к содержанию и оформлению вариантов оценочного средства: тестирование и практическая работа.

Тестирование и практическая работа предназначены для текущего контроля и оценки знаний и умений студентов по программе учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» основной профессиональной образовательной программы 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы.

**2.2. Контингент аттестуемых:** студенты 3 курса

**2.3. Форма и условия аттестации:** Текущий контроль проходит по темам учебной дисциплины.

**2.4. Время выполнения:**

На выполнение текущего контроля отводится:

1) Практическая работа:

подготовка 10 мин;

выполнение 1 час 15 мин;

оформление и сдача 5 мин;

всего 1 час 30 мин.

2) Тестирование:

подготовка 5 минут;

выполнение 30 минут;

оформление и сдача 10 минут;

всего 45 минут.

**2.5. Рекомендуемая литература для разработки оценочных средств и подготовки обучающихся к аттестации**

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ.	Электронные ресурсы
Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование).	Основная	-	<a href="https://urait.ru/bcode/496684">https://urait.ru/bcode/496684</a>
Гарнов, А. П., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А. П. Гарнов. — Москва: Русайнс, 2022. — 192 с.	Основная	-	<a href="https://book.ru/book/943689">https://book.ru/book/943689</a>
Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва: КноРус, 2023. — 250 с.	Основная	-	<a href="https://book.ru/book/947643">https://book.ru/book/947643</a>
Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.]; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование).	Основная	-	<a href="https://znanium.ru/catalog/product/1086517">https://znanium.ru/catalog/product/1086517</a>
Сергеев, А. А. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. —	Дополнительная	-	<a href="https://urait.ru/bcode/495183">https://urait.ru/bcode/495183</a>

484 с. — (Профессиональное образование).			
Основы финансовой грамотности: учебник / под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 245 с.	Дополнительная	-	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1859083">https://znanium.com/catalog/product/1859083</a>

## 2.6. Перечень материалов, оборудования и информационных источников

Учебная аудитория социально-экономических дисциплин (для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, а также для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации)

АРМ преподавателя : Компьютер Intel i5 4460/1Тб/8Гб/монитор Samsung 23" - 1 шт.

Мультимедийный проектор Тип 1 Optoma x 400 - 1 шт. Перечень лицензионного программного обеспечения: Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 5213/20 «14» сентября 2020 г, Microsoft Office Standart (КОНТРАКТ № 5213/20 «14» сентября 2020 г), LibreOffice

Перечень российского ПО: Справочная Правовая Система КонсультантПлюс. Договор №3415от 09.10.2024

Специализированная мебель: Учебная мебель на 33 посадочных мест (столов 16шт., стульев 33шт.), рабочее место преподавателя (стол 1 шт., стул 1 шт.), кафедра 1 шт. доска меловая 3х секционная 1шт. Специализированная мебель: Учебная мебель на 33 посадочных мест (столов 16шт., стульев 33шт.), рабочее место преподавателя (стол 1 шт., стул 1 шт.), кафедра 1 шт. доска меловая 3х секционная 1шт.

Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Научная электронная библиотека eLIBRARY - <a href="http://www.elibrary.ru">www.elibrary.ru</a>
2	Научная электронная библиотека КиберЛенинка - <a href="http://www.cyberleninka.ru">www.cyberleninka.ru</a>
3	Электронная библиотека Grebennikon.ru - <a href="http://www.grebennikon.ru">www.grebennikon.ru</a>

Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс <a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>
2	Электронная библиотечная система ВООК.ru - <a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a>
3	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАИТ - <a href="http://www.urait.ru">www.urait.ru</a>
4	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) - <a href="http://www.znanium.com">www.znanium.com</a>
5	Электронная библиотека СПбГЭУ- <a href="http://opac.unecon.ru">opac.unecon.ru</a>

## 2.7. Варианты оценочных средств

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИЛИАЛ В Г. КИЗЛЯРЕ**

**Практическая работа**



**по дисциплине «Основы финансовой грамотности»  
Практическое занятие. Составление личного финансового плана**

Вопросы для повторения:

1. Что такое личное финансовое планирование (ЛФП) и почему нужно составлять личный финансовый план (ЛФП)? Нужно ли составлять ЛФП семьям с низким уровнем дохода?
2. Что выбрать: сберегать или тратить; как накопить на отпуск, на автомобиль, на образование детей, на квартиру; как обеспечить старость; как разобраться в многообразии финансовых услуг; как выжить в условиях кризиса и снижения социальной поддержки государства
3. Наличие и частота возникновения проблем с нехваткой денег, способы их решения, регулярность сбережений
4. Как избежать принятия ошибочного финансового решения; как защитить себя от финансовых мошенников; цена финансовых ошибок.
5. Процесс ЛФП (Составление перечня финансовых целей, Анализ расходов и доходов, Анализ и оптимизация активов, Анализ пассивов (долгов), Оптимизация ЛФП, Подбор финансовых решений под каждую цель, Создание «подушки безопасности», Алгоритм инвестиций, Выбор классов активов, Способы инвестиций в класс активов)
6. Факторы, влияющие на удачное выполнение плана
7. Пересмотр ЛФП. Повышение эффективности организации личных финансов
8. Использование программного обеспечения для составления ЛФП

Ознакомьтесь с условиями задачи выполните задание к ним.

Задача 1.1 В семье Ивановых приняли решение: откладывать на летний отдых все деньги, которые семья заработала, но не успела израсходовать в том же месяце. В мае Ивановы потратили на питание и транспорт 26 800 рублей, а на приобретение одежды и обуви – в четыре раза меньше. Кроме того, на квартирную плату и другие текущие расходы ушло 23 100 рублей. Сколько денег удалось Ивановым отложить на летний отдых, если общий доход семьи в этом месяце составил 62 700 рублей?

Задача 1.2. У молодой семьи совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, транспорт и прочее) – 43 000 рублей. К началу текущего года семье удалось накопить 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 67 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 1.3. Накопления Антона на начало календарного года составляют 400 000 рублей. В месяц Антон зарабатывает 55 000 рублей, а тратит – 40 000 рублей. Антон хочет купить машину (выбранная модель стоит 550 000 рублей), сделать ремонт в квартире (обойдется в 800 000 рублей), отправиться в круиз по странам Востока (на путешествие потребуется 500 000 рублей). Если доходы и расходы Антона не изменятся, на выполнение какого из трех желаний ему точно не хватит денег на начало следующего года (т.е. через год)? Считайте, что Антон не пользуется депозитным вкладом.

Задача 1.4. Мама дает Леше 1500 рублей в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд Леша тратит 20% полученных от мамы денег. Со следующего месяца проезд в транспорте подорожает на 30%. Сколько денег мама должна добавить Леше, чтобы его карманные расходы остались такими же, как до повышения цен на транспорт?

Задача 1.5. Мама дает Леше 5000 рублей в месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Сколько раз в месяц сможет Леша пойти в кино, если мама дает ему прежнюю

сумму денег?

Задача 1.6. Доходы семьи составляют 78 000 рублей в месяц. Расходы семьи с января по май составляли по месяцам: 55 000; 58 000; 49 000; 48 000; 57 000 рублей.

1) Определите суммарный объем сбережений семьи за эти месяцы. Сколько составили бы суммарные сбережения семьи за пять месяцев, если бы средние месячные расходы были равны:

- 2) минимальному значению за январь-май;
- 3) максимальному значению за этот период?

### Практическое занятие. Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета

Задание № 1. Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Квартплата	3 500	10
2	Питание	18 000	51,4
3	Транспорт	3 420	9,7
4	Одежда	4 700	13,4
6	Сотовая связь	2 400	6,8
7	Хозяйственно-бытовые нужды	2 000	5,7
	Всего постоянных расходов:	34 020	97,0
	Переменные расходы		
1	Лекарство	3 000	8,5
2	Развлечения	1 800	5,1
	Всего переменных расходов:	4 800	13,6
	Итого расходов	38 820	110,6%

В процессе обсуждения статей расходов студенты заполняют таблицу как в абсолютных величинах в рублях (графа 3), так и в % значение расходов по отношению к общей сумме доходов семьи за этот месяц.

Вопросы для семьи Копейкиных:

В какой части семейного бюджета у Вас больше всего статей?

Проанализируйте доходную часть семьи. Какой вы дадите совет для улучшения этой части семейного бюджета.

Проанализируйте расходные статьи семьи. На что больше тратится финансовых средств в вашей семье?

Что нужно предпринять, чтобы сбалансировать бюджет семьи. В какой части бюджета можно было бы вести расходы более рационально (сократить или исключить какие-то затраты).

Существует ли другой способ, помимо сокращения расходов, сделать бюджет сбалансированным?

#### Семья Рублевых

Задание № 2. Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма(руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Питание	15 000	27,2
2	Коммунальные платежи: Плата за газ, воду, свет, телефон.	3 750	6,8
3	Транспорт	3 000	5,5
4	Аренда жилья	8 000	14,6
5	Покупка комбикорма	3 000	5,5
6	Карманные расходы	4 000	7,3
	Всего постоянных расходов:	36 750	66,9
	Переменные расходы		
1	Строительство курятника	10 000	18,3
2	Лекарства	2 000	3,6
	Сбережения	5 000	9,1
	Всего переменных расходов:	17 000	31,0
	Итого расходов	53 750	97,9

Вопросы для семьи Рублевых.

- Если доходы превысили расходы и возник избыток денежных средств, определите равен ли он сумме запланированных сбережений.

- Как вы распорядитесь избыточными денежными средствами?

Семья Долларовых

Задание № 3. Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма(руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Питание	25 000	25,8
2	Коммунальные услуги	8 000	8,2
3	Кредит за автомобиль	17 000	17,5
4	Обучение в колледже	11 200	11,5
5	Хозяйственно-бытовые нужды	3 000	3,1
6	Сотовая связь	3 800	3,9
	Всего постоянных расходов:	68 000	70
	Переменные расходы		
1	Отдых в санатории	25 000	25,8
2	Развлечения	4 000	4,1
	Всего переменных расходов:	29 000	99,9
	Итого расходов	97 000	100%

Вопросы для семьи Долларовых.

- Удовлетворяет ли вас ситуация сбалансированного семейного бюджета?

- Какая профессия, сфера деятельности, могут обеспечить тот образ жизни, который вы хотели бы вести в будущем?

**Практическое занятие. Дистанционная оплата коммунальных услуг  
Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании**

Семья Ивановых планирует купить однокомнатную квартиру и нуждается в ипотечном кредите на 8 млн. рублей, общий доход семьи составляет 100 тысяч рублей, из них самые наименьшие расходы составляют 19%.

Рассмотрев предложения от трех банков, семья Ивановых должна выбрать наиболее выгодный вариант выбора банка по ипотечному кредиту.

	Банк А	Банк Б	Банк В
Сумма ипотечного кредита по договору	8 млн рублей	8 млн рублей	8 млн рублей
% годовых	8%	6,45%	7%
Первоначальный взнос	30-40%	20-50%	35%
Страховая сумма	5%	7%	6%

- 1) Найти сумму кредитования?
- 2) Какова же ежемесячная плата? Хватит ли ее из семейного бюджета? Разберем основные формулы для расчетов:

Сумма кредита = необходимая сумма + госпошлина + сумма страхования - первоначальный взнос - мат. капитал (если есть)

$$P = \% \text{ ставка} / 12 / 100\% \cdot m = \text{лет} \cdot 12 \text{ мес}$$

$$\text{Ежемесячный платеж} = \text{ск} \cdot r \cdot (1+r)^m / ((1+r)^m - 1)$$

**Задание 1.** Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 5 лет.

Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодам в размере 10 % годовых.

**Задание 2.** Первоначальный капитал составляет 25000 руб. Используется простая процентная ставка 20% годовых.

Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 40000 руб.

**Задание 3.** Первоначальная сумма в размере 300 тыс. руб. вложена на 3 года. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по кварталам в размере 10 % годовых.

**Задание 4.** Первоначальный капитал составляет 24 000 руб. Определить простую процентную ставку, при которой первоначальный капитал достигнет 30 000 руб. через 1 год.

**Задание 5.**

Изучить содержание договора банковского вклада (депозита) и ответить на вопросы:

- 1) Вид банковского вклада
- 2) Срок вклада (депозита)
- 3) Документы, необходимые для открытия вклада на счет физического лица.
- 4) Условия досрочного закрытия вклада (депозита).
- 5) Сумма начисленных процентов по вкладу (в рублях).

**Договор банковского вклада**

г. Тула

"26" ноября 2020 г.

АКБ «Учебный Банк», именуемый в дальнейшем "Банк", в лице директора Иванова Ивана



тичны и имеют одинаковую силу. Укаждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

6. Адреса банковских реквизитов сторон

АКБ «Учебный Банк»

г. Тула, ул. Ленина, д. 39

Директор \_\_\_\_\_

(подпись)

РОВД г. Тула М.П.

Вкладчик:

Малышко Иван Леонидович

Паспортные данные: 7001 896523 выдан

22.12.1992 г. Ленинским

Вкладчик \_\_\_\_\_

### Задание 6.

Верно или суждение:

1. Как правило, чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка. (Верно, так как банк может разместить эти средства в долгосрочные высокодоходные проекты)

2. Срочный вклад – это деньги на счете в банке, которые можно срочно забрать в любое время без потери процентов, на него отложены нужды. (Неверно, это средства, размещенные во вклад на определенный срок, при досрочном снятии которого теряются проценты.)

3. Процентный риск заключается в том, что банк в одностороннем порядке может поменять ставку по договору вклада. (Неверно, банк не имеет права в одностороннем порядке менять процентную ставку. Процентный риск заключается в том, что процентная ставка в стране может вырасти, поэтому по новым предлагаемым банками вкладам она

будет выше. Если клиент открыл долгосрочный вклад под меньшую ставку, он потеряет возможность заработать больше.)

4. Гражданин может забрать денежные средства со срочного вклада до истечения срока, только если это прямо указано в договоре. (Неверно, по закону физическое лицо может забрать денежные средства со вклада в любое время. Но в этом случае гражданин потеряет проценты)

## Практическая работа. «Бизнес-игра «Страховщик»

### Задание 1.

Петрова Елена занималась профессиональным велоспортом. Она застраховала по договору личного страхования возможность наступления несчастного случая во время соревнований. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 000 рублей. Во время соревнований по велоспорту Елена упала с велосипеда, и у нее в медицинском учреждении диагностировали перелом ключевого сустава. По правилам страхования страховщик установил размер выплаты при переломе ключевого сустава на велосипедных гонках в размере 12 % от страховой суммы. В связи с травмой Петровой была сделана операция. Тариф на проведение операции согласно правилам страхования установлена в размере 5 %.

Определите: Размер страховой выплаты Петровой по договору страхования. Решение:

Страховая выплата составит:  $(300\ 000 * 12 : 100) + (300\ 000 * 5 : 100) = 51\ 000$  рублей

Петрова Елена получит от страховой компании страховую выплату в размере 51 000 рублей.

### Задание 2.

Алексей приобрел полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В результате дорожно-транспортного происшествия Алексей получил травму и потратил на медицинские расходы 700 000 руб.

Определите: Какую сумму выплатит страховщик, если по законодательству страховая сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего 500 000 рублей.

Решение:

Страхователь получит страховую выплату в размере 500 000 руб., так как это максимальная сумма за вред, причиненный здоровью потерпевшего в соответствии с законом ОСАГО.

### Задание 3.

Василий застраховал свой автомобиль по договору каско на сумму 800 000 рублей, страховой взнос составил 2 % от страховой суммы. По условиям договора страхования была установлена безусловная франшиза 150 000 рублей. Василий решил выехать на дачу, но потеряв управление, попал в ДТП. Сам Василий не пострадал, поскольку был пристегнут ремнем безопасности, однако автомобиль был поврежден. Эксперт страховой компании оценил ущерб по восстановлению автомобиля на 600 000 рублей.

Определите: Какую сумму потратил Василий на приобретение страхового полиса и, какую сумму страхового возмещения должна выплатить Василию страховая компания.

Решение:

Страховой взнос составит:  $800\,000 \cdot 2:100 = 16\,000$  руб.

Страховое возмещение:  $600\,000 - 150\,000 = 450\,000$  руб.

### Задание 4.

Верно ли суждение

1. Лицензии на осуществление страховой деятельности выдает Банк России. (Верно, так как Банк России ведет реестр страховых компаний и выдает лицензии.)

2. Факт внесения страхового взноса подтверждается выдачей квитанции. (Неверно, так как факт внесения страхового взноса не может подтверждаться выдачей страхового полиса.)

3. Страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования. (Верно, так как страховой полис является документом, подтверждающим заключение договора страхования.)

4. Лицо, в чью пользу заключен договор, является страховым агентом. (Неверно, так как лицо, в чью пользу заключен договор является выгодоприобретателем)

5. Контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Министерство Финансов РФ. (Неверно, так как контролирует и регулирует деятельность страховых компаний Банк России.)

6. Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. (Верно, так как предполагаемое событие на случай наступления которого проводится страхование является страховым риском)

7. Страховой брокер должен иметь лицензию на осуществление своей деятельности (Верно, страховой брокер должен иметь лицензию.)

## Практическая работа. «Деловая игра «Инвестор»

### Задание 1

Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по итогам года направляется 10% чистой прибыли.

Определите: Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000 руб.?

Решение:

1. Доля привилегированного капитала =  $5\,000\,000 \cdot 25:100 = 1\,250\,000$  руб.

2. Количество привилегированных акций =  $1\,250\,000: 1000 = 1\,250$  штук.

3. Общий объем средств на выплату дивидендов по привилегированным акциям =  $10\%$  от  $2\,000\,000 = 200\,000$  руб.

4. Размер дивиденда на одну акцию =  $200000 : 1250 = 160$  руб.

### Задание 2.

В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акцию в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию.

Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора?

Решение:

1. Прирост курсовой стоимости составил  $= (800 - 500) \times 100 = 30000$  руб.
2. Сумма выплаченных дивидендов составила  $= 100 \times 20 = 2000$  руб.
3. Доходность  $= (2000 + 30000) / 50000 \times 100\% = 64\%$

### Задание 3.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2021 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей.

Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций?

Решение:

1. Купонная доходность  $= (35 \times 2) / 1000 = 0,07$  (7% в год).
2. Текущая доходность  $= (35 \times 2) / 800 = 0,0875$  (8,75% в год).

### Задание 4.

Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%.

Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

Решение:

1. По первому варианту инвестор получит 58320 руб. Начисление процентов за первый год составит 4000 руб., второй год проценты начисляются на 54000 руб. и составят 4320 руб., итого инвестор получит 58320 руб.

2. По второму варианту за первый период проценты составят 3000 руб., сумма вклада увеличится до 53000 руб. К концу второго срока на счете будет 58300 руб.

### Задание 5.

Определите верность суждения

1. Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском. (Верно. Несуществует ни одного вида финансовых инвестиций, полностью свободное от риска)

2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль. (Неверно. Доход от инвестирования никогда не бывает мгновенным, более того, в подавляющем большинстве случаев момент вложения средств и момент получения дохода разделены достаточно длительным промежутком времени.)

3. Регулятором финансового рынка является Минфин России. (Неверно. Регулятором финансового рынка является Банк России (Центральный Банк Российской Федерации))

4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России. (Верно. Лицензирование – один из основных инструментов, при помощи которого Банк России осуществляет контроль над финансовым рынком.)

5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ. (Неверно. Данные вопросы находятся в ведении Банка России.)



)

### Задание 6

Виды инвестиций. Из предложенного списка распределите инструменты на реальные и финансовые инвестиции.

1. Акции
2. Облигации
3. Земельные участки
4. Производные финансовые инструменты
5. Драгоценные металлы
6. Денежные средства
7. Банковские вклады
8. Месторождения полезных ископаемых
9. Нумизматическая коллекция
10. Коллекция картин
11. Недвижимость
12. Оборудование
13. Строительство зданий и сооружений
14. Реконструкция предприятий
15. Папаевых инвестиционных фондов

Реальные инвестиции	Финансовые инвестиции

### Практическая работа. Калькулятор пенсии on-line: определение условий для желательного размера пенсии

#### Задание 1.

Годовая зарплата Дарьи Ивановны составила в 2019 году 2 000 тыс. руб.

Определите: Какой размер отчислений работодателя с её зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение:  $(0,22 * 1\,500\,000 \text{ руб.}) + (0,1 * 850\,000 \text{ руб.}) = 253\,000 + 85\,000 = 338\,000 \text{ руб.}$

#### Задание 2.

Зарплата Виктора Сергеевича составила в 2019 году 1 150 тыс. руб. Определите: Какой размер отчислений работодателя с его зарплаты поступит в Пенсионный фонд России?

Решение:  $0,22 * 1\,150\,000 \text{ руб.} = 253\,000 \text{ руб.}$

#### Задание 3.

У Екатерины зарплата составляет 48 тыс. руб. в месяц, а у Евгения 148 тыс. руб. в месяц.

Определите: Во сколько раз зарплата Евгения превышает зарплату Екатерины? На сколько процентов отчисления за Евгения в Пенсионный фонд превысят отчисления Екатерины?

Решение:

Заработная плата Екатерины =  $48\,000 * 12 = 576\,000 \text{ руб./год}$  Отчисления Екатерины =  $576\,000 * 0,22 = 126\,720 \text{ руб.}$

Заработная плата Евгения =  $148\,000 * 12 = 1\,776\,000 \text{ руб./год}$

Отчисления Евгения:  $(1\,150 \text{ тыс. руб.} * 0,22) + (1\,776\,000 - 1\,150\,000) * 0,1 = 253\,000 + 62\,600 = 315\,600 \text{ руб.}$

Таким образом, отчисления в Пенсионный фонд Евгения выше на 149% (2,49 раза) несмотря на то, что его зарплата превышает зарплату Екатерины в три раза.

#### Задание 4.

Фома получает ежемесячную зарплату в размере 50 тыс. руб.

Определите: Сколько пенсионных баллов может заработать Фома за 2019 год?

Решение:

Годовой фонд оплаты труда Фомы:  $50 \text{ тыс. руб.} * 12 \text{ мес.} = 600\,000 \text{ руб.}$

Размер взноса на страховую пенсию =  $600\,000 * 0,16 = 96\,000 \text{ руб.}$

Отчисления на страховую пенсию с предельного размера в 2019г. = 1 150 тыс. \* 0,16 = 184 000 руб.

Количество баллов = (96 000/184 000) \* 10 = 5,217 балла

#### **Задание 5.**

Сколько пенсионных баллов может заработать Макар за 2019 год, если он получает ежемесячную зарплату в размере 150 тыс. руб.?

Определите: Во сколько раз зарплата Макара выше зарплаты Фомы?

Во сколько раз количество баллов, набранных Макаром, выше количества баллов, набранных Фомой?

Решение:

Поскольку годовой фонд оплаты труда Макара: 150 тыс. руб. \* 12 мес. = 1 800 000 руб. и он превышает предельный уровень в 1 150 000 руб., то он получит 10 баллов (максимально возможное количество).

Зарплата Макара в три раза выше зарплаты Фомы. Количество набранных баллов Макара за 2019 г. в 1,92 раза выше количества баллов, набранных Фомой.

#### **Задание 6.**

Верно ли суждение

1. Пенсия – это замещенный доход (Верно. Поскольку после прекращения трудовой деятельности или иных обстоятельствах, пенсия замещает тот доход, который гражданин не будет больше получать).

2. Единственным событием, после наступления которого выплачивается пенсия по обязательному пенсионному страхованию, является наступление пенсионного возраста (Неверно. Поскольку в системе обязательного пенсионного страхования предусмотрены три вида пенсий: по старости, по инвалидности, по потере кормильца).

3. В обязательном пенсионном страховании пенсию можно получить только при наступлении официально установленного пенсионного возраста (Неверно. Поскольку в системе обязательного пенсионного страхования пенсия бывает также по инвалидности и потере кормильца, что очевидно может произойти ранее официально установленного пенсионного возраста).

4. Пенсионный возраст в системе обязательного пенсионного страхования в России – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин (Неверно. Пенсионный возраст с 01 января 2019 года повышен до 65 лет у мужчин и до 60 лет у женщин).

5. В настоящее время для получения пенсии в системе обязательного пенсионного страхования помимо требуемого стажа и возраста необходимо наличие минимальной суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов) (Верно. Для получения пенсии по старости в системе обязательного пенсионного страхования нужно выполнения всех трех требований: стаж, официально установленный пенсионный возраст и минимальное количество пенсионных баллов).

6. В настоящее время тариф уплачиваемых работодателем страховых взносов – 22% от годового фонда оплаты труда работника (Верно. В соответствии законом об обязательном пенсионном страховании).

### **Практическая работа. Вычисление НДФЛ на доход.**

#### **Определение налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов**

#### **Задание 1.**

П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения - 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Решение:

Сумма вычета составит 140 тыс. руб.: – 90 тыс. (собственное обучение до 120 тыс. руб.) + 50 тыс. (обучение дочери до 50 тыс. руб.).

П.И. Петров вернёт себе следующую сумму уплаченного НДФЛ:  $140\ 000 \times 0,13 = 18\ 200$ . Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

### **Задание 2.**

Гражданин Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с.

Определите: Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль? Обратитесь к статье 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с. Рассчитайте сумму налога.

Решение:

Для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 100 до 150 л.с. установлена налоговая ставка 3,5 рубля за каждую лошадиную силу.

Чтобы рассчитать налог необходимо умножить налоговую базу на налоговую ставку:  $114\ \text{л.с.} \times 3,5\ \text{рубля} = 399\ \text{рублей}$

### **Задание 3.**

Марфина М.А. получает заработную плату 60 тыс. рублей в месяц. В натуральной форме на предприятии получила товар стоимостью 19 тыс. руб.

Определите: Какую сумму налога на доходы физического лица Марфина М.А. должна заплатить за год?

Решение:  $(60\ 000 \times 12 + 19\ 000) \times 0,13 = 96\ 070\ \text{руб.}$

### **Задание 4**

Условия получения налогового вычета: в 2018 году Петров А.Г. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. Доходы и уплаченный подоходный налог (НДФЛ): в 2018 году он зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и заплатил 78 тыс. рублей подоходного налога за год.

Определите: Какую сумму налогового вычета получит Петров А.Г.? Решение:

Расчет налогового вычета: В данном случае, сумма социального налогового вычета за лечение составляет 60 тыс. рублей.  $60\ \text{тыс. рублей} \times 13\% = 7\ 800\ \text{рублей}$ .

Так как Петров А.Г. заплатил подоходного налога на сумму более 7 800 рублей и сумма налогового вычета меньше максимально разрешенной налоговым законодательством величины (120 тыс. рублей), то он сможет получить социальный налоговый вычет на лечение в полном объеме, т.е. 7 800 рублей.

### **Задание 5.**

Сотрудница Ласкина Н.А., работающая на окладе 10000 руб. в месяц, имеет троих несовершеннолетних детей. По итогам года она получила премию 2000 руб. и материальную помощь 4000 руб.

Определите: Какова будет налоговая база по НДФЛ?

Решение:

Доход за год:  $12 \times 10\ 000 + 2\ 000 = 122\ 000\ \text{руб.}$  4 тыс. руб. материальной помощи мы не учитываем, поскольку этот вид дохода не облагается НДФЛ.

Сотрудница подпадает под социальные льготы, так как ее годовой доход меньше 200 тыс. руб. На первых двух детей Ласкиной Н.А. полагается вычет по 1400 руб., а на третьего – 3000 руб. Итого, налоговая база по НДФЛ:  $122000 - (1400 * 2 + 3000) = 54\,400$  руб.

#### **Задание 6**

Верно ли суждение

1. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они могут по желанию уплачивать налог на имущество (Неверно. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они обязаны уплачивать налог на имущество.)

2. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти. (Верно. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти в соответствующих нормативно-правовых актах)

3. Плательщиками транспортного налога являются только организации, на которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством. (Неверно. Плательщиками транспортного налога являются граждане и организации, на имя которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством)

4. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально. (Верно. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально его доле)

5. Налоговая льгота снижает количество налогов, который должен заплатить налогоплательщик. (Неверно. Налоговая льгота снижает сумму налогов, которую должен заплатить налогоплательщик)

6. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета (Верно. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета)

#### **Критерии оценки выполнения практических заданий:**

«5» – все задания выполнены правильно;

«4» – наблюдались неточности при выполнении работы;

«3» – наблюдались ошибки при выполнении работы;

«2» – работа выполнена менее 50 %.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИЛИАЛ В Г. КИЗЛЯРЕ**

#### **Тестирование**

#### **по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

#### **Тема 1.1.**

#### **Личное финансовое планирование**

1. Средства на счетах в банке – это...

А) наличные деньги;

Б) товарные деньги;

- В) безналичные деньги;
- Г) электронные деньги.

2. Выберите что входит в человеческий капитал:

- А) интеллект, здоровье, талант;
- Б) здоровье; деньги; картина;
- В) талант; коллекция монет; машина;
- Г) деньги; интеллект, здоровье.

3. С чего начинается финансовое планирование?

- А) формирование сбережений;
- Б) постановка целей;
- В) анализ текущего состояния доходов и расходов семьи;
- Г) подбор способов достижения поставленных целей.

4. Что из перечисленного входит в потребительские активы?

- А) мебель;
- Б) ценные бумаги;
- В) депозиты в банках;
- Г) лодка.

5. К доходам семьи НЕ относятся:

- А) пенсия;
- Б) заработная плата;
- В) плата за квартиру;
- Г) стипендия.

6. Что характерно для инвестиционных активов?

- А) они нацелены на получение прибыли;
- Б) они приобретаются для поддержания уровня жизни;
- В) они не приносят доход;
- Г) они требуют затрат на их содержание.

7. Что из перечисленного является обязательными расходами семьи:

- А) социальные пособия;
- Б) сдача квартиры в аренду;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

8. Выберите верное утверждение:

- А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;
- Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;
- В) пенсия бабушки является фиксированным доходом семьи;
- Г) семейный бюджет – это план покупок.

9. План доходов и расходов семьи является ...

- А) семейным бюджетом;
- Б) семейными затратами;
- В) соответствие моде;
- Г) потребностью.

10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи...

- А) поездка за границу;
- Б) покупка автомобиля;
- В) покупка еды;
- Г) оплата мобильной связи.

11. Формирование дополнительных источников дохода – это цель \_\_\_\_\_ капитала:

12. Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет считается...
- А) дефицитным;
  - Б) профицитным;
  - В) пассивным;
  - Г) активным.

13. Основная цель резервного капитала:

- А) дополнительные источники доходов;
- Б) защита от рисков;
- В) ежедневные расходы;
- Г) удовлетворение потребностей.

14. Что из перечисленного не является фиксированными расходами семьи:

- А) поездка на отдых;
- Б) платеж по кредиту;
- В) оплата услуг связи;
- Г) покупка лекарств.

15. Структура доходов и расходов семьи за определенный период времени:

- А) переменные расходы;
- Б) совокупные доходы;
- В) бюджет семьи;
- Г) постоянные расходы.

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	В	А	Б	АГ	В	А	В	В	А	В	инвес тицио нного	Б	Б	АГ	В

## Тема 2.1

### Банковский счет и основные операции

1. Как назывался нынешний ЦБ на момент его основания?

- А) Государственный банк;
- Б) Центральный банк Российской империи;
- В) Банк государя императора.

2. \_\_\_\_\_ функция центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.

3. В России сейчас действует:

- А) фиксированный валютный курс;
- Б) регулируемый валютный курс;
- В) плавающий валютный курс;
- Г) прыгающий валютный курс.

4. Центробанк ...

- А) устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне;
- Б) стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам;
- В) стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»;
- Г) никак не влияет на колебания курсов валют.

5. Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:

- А) фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает;
- Б) фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает;
- В) и фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают;
- Г) все фирмы проигрывают .

6. Где из перечисленного вы можете купить иностранную валюту?

- А) в Центробанке;
- Б) в банке;
- В) в валютном коридоре;
- Г) в аптеке.

7. Центральный банк наделен исключительным правом:

- А) проведения расчетов в народном хозяйстве;
- Б) эмиссии банкнот;
- В) кредитование предприятий и организаций;
- Г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

8. Правомерно ли взимание кредитором комиссии за перечисление суммы займа на счет клиента?

- А) нет;
- Б) да.

9. Как соотносится доходность депозитов и уровень инфляции в России в долгосрочной перспективе?

- А) доходность депозитов больше уровня инфляции;
- Б) доходность депозитов меньше уровня инфляции.

10. Вы накопили пока недостаточно, поэтому хотите взять кредит в банке. По какому критерию будете выбирать?

- А) процентная ставка;
- Б) ежемесячный платеж;
- В) полная стоимость кредита;
- Г) все перечисленное.

11. Какой показатель показывает процент, под который Центральный банк выдает кредиты другим банкам:

- А) индекс потребительских цен;
- Б) ставка рефинансирования;
- В) инфляция;
- Г) фондовые индексы.

12. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- А) депозиты физических лиц;
- Б) депозиты юридических лиц;

В) депозиты как физических, так и юридических лиц.

13. Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики:

- А) интернет-банкинг;
- Б) банковская ячейка;
- В) наличная иностранная валюта.

14. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- А) 500 000 руб.;
- Б) 700000 руб.;
- В) 1 400 000 руб.;
- Г) 3 000 000 руб.

15. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад "Доходный" под 9,8% годовых и вклад "Классический" под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- А) по вкладу «Доходный»;
- Б) по вкладу «Классический»;
- В) по обоим вкладам суммы будут одинаковы.

16. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно.

17. Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

- А) 73 600 руб.;
- Б) 75 200 руб.;
- В) 76 667 руб.;
- Г) 78 200 руб.;
- Д) 80 000 руб.;
- Е) 82 800 руб.

18. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- А) по вкладу «Летний»;
- Б) по вкладу «Классический»;
- В) по обоим вкладам суммы будут одинаковы.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Б	надзор	Г	В	А	Б	Б	А	АБ	Г	Б	А	А	В	Б	110034 руб	Д	А



	ная																		
--	-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- А) на полную стоимость кредита;
- Б) на условия возврата кредита досрочно;
- В) на величину процентной ставки;
- Г) на все вышесказанное;
- Д) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку.

2. В чем разница между кредитом и займом:

- А) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- Б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- В) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- Г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

3. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- А) простые проценты;
- Б) сложные проценты;
- В) разницы нет;
- Г) нельзя ответить однозначно.

4. Вы взяли трехлетний кредит на сумму 100 тысяч долларов, но зарплата у вас в рублях. В конце каждого года вам надо заплатить по \$5000, а всю сумму вернуть в конце срока. В день заключения договора \$1 стоил 40 рублей, через год — 35 рублей, еще через год — 30 рублей и еще через год — 50 рублей. Ваша жена взяла аналогичный кредит в рублях на 4 миллиона рублей, с большей ставкой — в конце года она отдает по 400 тысяч. Кто поступил правильнее?

- А) вы;
- Б) ваша жена.

5. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?

- А) низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки;
- Б) низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита;
- В) неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами;
- Г) если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве.

6. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

- А) сумма кредита;
- Б) срок кредита;
- В) величина процентной ставки;
- Г) размер ежемесячного взноса.

7. Потребительский кредит – это:

- А) ссуды, предоставляемые населению;
- Б) кредит торговым организациям на потребительские товары;
- В) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления;
- Г) кредит под залог товаров народного потребления.

8. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- А) до зарплаты;
- Б) на один месяц;
- В) на один год;
- Г) законодательных ограничений нет.

9. В чем основная особенность POS-кредитования:

- А) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
- Б) такой кредит нельзя получить без залога;
- В) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар.

10. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- А) период бесплатного банковского обслуживания;
- Б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- В) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- Г) любое из вышеперечисленного.

11. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- А) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- Б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
- В) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- Г) на загородный дом с огородом.

12. Кредиторам не разрешается:

- А) предъявлять иск к заемщику и обращаться в суд
- Б) продавать долг заемщика
- В) звонить заемщикам после 22:00

13. Что из перечисленного является способом улучшить ваш кредитный рейтинг?

- А) споры с представителями кредитной организации;
- Б) использование нескольких кредитных карт;
- В) запрос на увеличение кредитной линии.

14. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:

- А) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
- Б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
- В) нет, Иван должен заплатить только проценты;
- Г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

15. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон:

- А) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;

- Б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
- В) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;
- Г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

16. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- А) при сокращении срока;
- Б) при уменьшении платежа;
- В) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- Г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

17. Допустим, на вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей. Ставка по кредиту — 20% годовых, которые начисляются каждый год. Вы кредит не погашаете. Через сколько он удвоится?

- А) менее чем за пять лет;
- Б) через пять лет;
- В) более чем через пять лет.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Г	БВ	А	Б	БВ	БВ	А	В	В	В	А	В	В	А	Б	А	А

## Тема 2.2 Страхование

1. Кто является выгодоприобретателем при добровольном медицинском страховании?

- А) физическое лицо;
- Б) лечебно-профилактические учреждения;
- В) страховые медицинские организации;
- Г) работодатели.

2. Объектами личного страхования являются...

- А) жизнь, здоровье, имущество;
- Б) здоровье, имущество, ответственность;
- В) жизнь, здоровье, трудоспособность;
- Г) жизнь, трудоспособность, имущество.

3. Утрата застрахованным общей трудоспособности, связанная с дополнительными расходами на лечение и временным снижением дохода является...

- А) объектом страхования;
- Б) страховым случаем;
- В) несчастным случаем;
- Г) страховым риском.

4. Базовая программа обязательного медицинского страхования определяет:

- А) качество лечения и уровень ответственности медицинского персонала за выполнение своих профессиональных обязанностей;

- Б) перечень мероприятий по профилактике профессиональных заболеваний и оказанию дорогостоящих видов медицинской помощи;
- В) виды медицинской помощи, перечень страховых случаев, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам по ОМС, критерии доступности и качества медицинской помощи;
- Г) наличие лицензии на осуществление деятельности.

5.Какой орган осуществляет контроль и надзор за страховыми организациями?

- А) Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров;
- Б) Департамент страхового рынка Центрального банка РФ;
- В) Росгосстрах;
- Г) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

6.Страховая защита материализуется в форме...

- А) страхового взноса;
- Б) страховой суммы;
- В) страховой выплаты;
- Г) франшизы.

7.Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...

- А) по соглашению сторон;
- Б) по закону;
- В) Банком России;
- Г) страховщиком.

8.Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб.

Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?

- А) 200 тыс. руб.;
- Б) 300 тыс. руб.;
- В) 112 тыс. руб.;
- Г) 100 тыс. руб.

9.Музей застраховал свое имущество с ответственностью за грабеж на сумму 10 млн. руб. Ставка страхового тарифа составляет 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза. За принятие франшизы музей получил скидку к страховому платежу 5%. В результате страхового случая фактический ущерб музея составил 9 млн. руб. Рассчитайте размер страхового платежа.

- А) 30 тыс. руб.;
- Б) 28,5 тыс. руб.;
- В) 27,0 тыс. руб.;
- Г) 25,7 тыс. руб.

10.Фермерское хозяйство застраховало будущий урожай картофеля по системе предельной ответственности исходя из нормативной стоимости урожая на 6 тыс. руб. с 1 га. В соответствии с условиями договора ущерб возмещается в размере 80%. Фактическая стоимость урожая составила 5 тыс. руб. с 1 га, площадь посева – 30 га.

Определите ущерб фермерского хозяйства от недополучения урожая.

- А) 180 тыс. руб.
- Б) 24 тыс. руб.
- В) 30 тыс. руб.

Г) 150 тыс. руб.

11. Конкретный размер страховой суммы при личном страховании определяется...

- А) приказом органа по надзору за страховой деятельностью
- Б) желанием страховщика
- В) желанием и платежеспособностью страхователя
- Г) желанием, платежеспособностью страхователя и политикой страховщика

12. Физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой...

- А) агент
- Б) брокер
- В) менеджер
- Г) андеррайтер

13. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента ...

- А) подачи письменного заявления страхователя;
- Б) подписания договора страховщиком и страхователем;
- В) оплаты страховой премии;
- Г) наступления страхового случая

14. Страховой риск – это \_\_\_\_\_ событие

15. Выкупная сумма договора страхования жизни – это сумма, ...

- А) которую страховщик выдает страхователю в виде ссуды
- Б) которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора
- В) на которую может быть переписан страховой договор в пользу другого лица
- Г) которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	Б	В	Б	В	Б	В	Б	В	Б	В	Г	А	В	случа йное	Б

### Тема 2.3 Инвестиции

1. Инвестирование - это:

- А) приобретение недвижимости и драгоценных металлов;
- Б) вложение денежных средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;
- В) вложение денежных средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их сохранности;
- Г) наличие денежных средств на банковских картах (расчетных счетах).

2. Установите взаимосвязь риска и доходности в инвестировании

- А) чем выше риск потери денежных средств, тем больше потенциальный доход;
- Б) чем ниже риск потери денежных средств, тем больше потенциальный доход;
- В) риск и доходность в инвестировании не связаны между собой;
- Г) нет правильного ответа.

3. Выберите последовательность инструментов инвестирования в порядке возможности увеличения доходов и риска:

- А) акции, банковский депозит, облигации;

- Б) банковский депозит, акции, облигации;
- В) облигации, банковский депозит, акции;
- Г) банковский депозит, облигации, акции.

4. Что из перечисленного является ценными бумагами? Выберите все верные варианты ответов.

- А) обезличенный металлический счет;
- Б) страховой полис на предьявителя;
- В) облигация;
- Г) акция.

5. Выберите верное утверждение в отношении облигаций.

- А) облигации могут выпускаться как частными компаниями и банками, так и государством;
- Б) государство гарантирует 100% сохранность вложенных в корпоративные облигации денежных средств;
- В) инфляционные риски при вложении денежных средств в облигации компенсируются государством;
- Г) проценты по облигациям могут капитализироваться.

6. Выберите финансового посредника, который может исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами?

- А) арбитражный управляющий;
- Б) биржевой управляющий;
- В) брокер;
- Г) все перечисленные.

7. Что необходимо проверить, выбирая брокерскую компанию? Выберите несколько верных ответов.

- А) рейтинг брокера;
- Б) наличие Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
- В) репутацию и историю брокерской компании;
- Г) условия договора обслуживания.

8. Что со временем произойдет с Вашими сбережениями, лежащими дома «в кубышке» под воздействием инфляции.

- А) снизится покупательская способность денежных средств;
- Б) сбережения повысят покупательскую способность денежных средств;
- В) ничего не произойдет;
- Г) в различных ситуациях государство компенсирует потерю денежных средств.

9. Представьте ситуацию, что процентная ставка по Вашему депозитному вкладу составляет 8%, а инфляция 11% в год. Сколько Вы сможете купить на свои денежные средства, которые будут на счету через год?

- А) больше, чем в настоящее время;
- Б) меньше, чем в настоящее время;
- В) столько же, сколько в настоящее время;
- Г) затрудняюсь ответить.

10. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? Выберите несколько верных ответов.

- А) квартира, сдаваемая в аренду;
- Б) квартира, приобретенная в ипотеку, в которой живет семья;

- В) автомобиль для личных нужд семьи;
- Г) ценные бумаги;
- Д) бытовая техника.

11. Что такое капитализация процентов по банковскому депозиту?

- А) проценты начисляются ежемесячно и переводятся на указанный счет;
- Б) начисленные по депозитному счету проценты конвертируются в валюту других стран;
- В) начисленные по депозитному счету проценты суммируются с суммой депозитного вклада, а последующие проценты начисляются на новую сумму;
- Г) начисленные по депозитному счету проценты выдаются на руки вкладчику.

12. Какой вид капитализации процентов является наиболее выгодным для банковских вкладов при прочих равных условиях?

- А) ежемесячная;
- Б) ежеквартальная;
- В) полугодовая;
- Г) годовая.

13. \_\_\_\_\_ – это распределение денежных средств между несколькими видами инвестиций с целью снижения рисков;

14. Иван, будучи студентом, в течение года после учебных занятий подрабатывал в студенческом кафе и накопил в течении года 60 тыс. руб., которые хотел бы инвестировать в драгоценные металлы. Студент понимает, что не каждый драгоценный металл выгоден для инвестирования, так как возникают дополнительные расходы, связанные с налогообложением и хранением. Какой вариант инвестирования из предложенных позволит избежать перечисленных дополнительных расходов?

- А) приобретение слитков золота;
- Б) покупка памятных монет из драгоценных металлов;
- В) открытие обезличенных металлических счетов;
- Г) приобретение и ношение драгоценностей из золота.

15. Предположим ваша семья разместила 1000 000 руб. во вклад «Алмазный» под 6% годовых с ежемесячным перечислением процентов на отдельный счет. Семья планирует использовать доход от этого вклада для оплаты коммунальных платежей. На какую сумму в месяц семья можете рассчитывать?

- А) 5000 руб.
- Б) 6000 руб.
- В) 6500 руб.
- Г) 7000 руб.

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ответ	Б	А	Г	ВГ	А	В	БВГ	А	Б	АГ	В	А	Диверсификация	В	А

#### Тема 2.4. Пенсии

1. Имеют право получать одновременно две пенсии:

- А) Герои Российской Федерации;
- Б) инвалиды вследствие военной травмы;
- В) чемпионы Олимпийских игр;

Г) лица, пострадавшие от воздействия радиации.

2. Пенсии по Закону о трудовых пенсиях назначает и выплачивает:

- А) орган социальной защиты населения;
- Б) орган местного самоуправления;
- В) территориальный орган ПФР;
- Г) органы Фонда социального страхования РФ.

3. Негосударственный пенсионный фонд — это:

- А) особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения;
- Б) особая организационно-правовая форма коммерческой организации социального обеспечения;
- В) особая организационно-правовая форма коммерческой организации социального страхования;
- Г) особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального страхования.

4. Пособие по временной нетрудоспособности не назначается:

- А) за период заключения под стражу или административного ареста;
- Б) при протезировании в протезно-ортопедическом стационаре;
- В) при карантине;
- Г) в случае связи заболевания с состоянием опьянения.

5. Безработными не признаются:

- А) уволенные с работы за нарушение трудовой дисциплины;
- Б) студенты очной формы обучения;
- В) инвалиды;
- Г) пенсионеры.

6. Продолжительность отпуска по беременности и родам (при выплате пособия по беременности и родам) составляет:

- А) 70 рабочих дней до родов и 70 рабочих дней после родов;
- Б) 70 календарных дней до родов и 70 календарных дней после родов;
- В) 65 рабочих дней до родов и 80 календарных дней после родов;
- Г) 80 календарных дней до родов и 85 рабочих дней после родов.

7. Каковы финансовые источники выплат государственных пособий:

- А) часть государственных пособий выплачивается из средств Фонда социального страхования РФ, часть – из ассигнований бюджетов различных уровней;
- Б) государственные пособия выплачиваются из всех фондов обязательного социального страхования;
- В) все пособия выплачиваются из средств Фонда социального страхования РФ;
- Г) все верно.

8. Какой минимальный страховой стаж требуется для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях:

- А) 5 лет;
- Б) 1 год;
- В) 20 лет;
- Г) 1 день;



9. На накопительных пенсионных счетах заработок (трудовой доход) работника учитывается за период:

- А) только за последние 24 месяца перед обращением за пенсией;
- Б) за любые 60 месяцев перед обращением за назначением пенсии;
- В) за весь период трудовой деятельности;
- Г) за последние 10 лет перед обращением за назначением пенсии.

10. Пенсии за выслугу лет – это:

- А) ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него;
- Б) ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности;
- В) это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста;
- Г) ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего.

11. Видами государственного социального обеспечения являются:

- А) заработная плата;
- Б) пособия;
- В) премии;
- Г) пенсии.

12. Цель предоставления мер социальной защиты заключается в том, чтобы:

- А) поднять жизненный уровень населения страны;
- Б) довести доходы всего населения до прожиточного минимума;
- В) компенсировать или свести к минимуму последствия изменения материального и (или) социального положения граждан вследствие наступления страхового риска;
- Г) помочь гражданам в трудной жизненной ситуации.

13. Прожиточный минимум — это:

- А) стоимость продуктов питания в расчете на один месяц;
- Б) стоимость продуктов питания и предметов одежды в расчете на месяц;
- В) стоимость потребительской корзины;
- Г) стоимость потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы.

14. Сегодня в нашей стране не существует следующий государственный внебюджетный социальный фонд:

- А) Пенсионный фонд РФ;
- Б) Фонд социального страхования;
- В) Фонд занятости;
- Г) Фонд обязательного медицинского страхования.

15. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации является:

- А) Фонд социального страхования РФ;
- Б) Пенсионный фонд РФ;

- В) Фонд обязательного медицинского страхования;  
 Г) Фонд занятости населения.

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	БГ	В	А	А	Б	Б	А	А	В	Б	АБ	В	Г	В	Б

### Тема 2.5 Налоги

1. \_\_\_\_\_ - обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях формирования государственных финансов.

2.Сбор – это:

- А) обязательный взнос или платеж, взимаемый с физ. лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;  
 Б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами юридически значимых действий;  
 В) обязательный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей.

3.Налоговая база - это:

- А) предмет, подлежащий налогообложению;  
 Б)стоимостная, физическая, иная характеристика объекта налогообложения;  
 В) период, по истечению которого возникает обязанность исчислить и уплатить налог.

4.Налоговая ставка - это:

- А) процентная величина от объекта налогообложения;  
 Б) величина налоговых начислений на единицу налоговой базы;  
 В) фиксированная величина от объекта налогообложения.

5.Прогрессивное налогообложение - это:

- А) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы;  
 Б) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы;  
 В) когда налоговая ставка не изменяется.

6.Основная задача деятельности налоговых органов РФ:

- А) возврат излишне уплаченных налогов;  
 Б) постановка на учет налогоплательщиков;  
 В) контроль за соблюдением налогового законодательства, полнотой и своевременностью внесения платежей в бюджеты разных уровней.

7.Налогоплательщиками в РФ признаются:

- А) только организации;  
 Б) только физические лица;  
 В) организации и физические лица.

8.Срок уплаты налога – это:

- А) день, в который налогоплательщик должен уплатить налог;  
 Б) день фактической уплаты налога;  
 В) день взыскания налога;  
 Г) день удержания налога налоговым агентом.

9.Требование об уплате налога — это:

- А) письменное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок;
- Б) письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах, произведенных расходах и рассчитанной сумме налога;
- В) устное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок.

10.Государственная пошлина – это:

- А) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах только физических лиц;
- Б) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах только юридических лиц;
- В) денежная плата за совершение отдельных действий в интересах физических и юридических лиц.

11.В каком случае налог считается установленным?

- А) если определен объект налогообложения;
- Б) если определены налогоплательщики;
- В) если определены обязательные элементы налогообложения.

12.Как часто налогоплательщики представляют налоговые декларации:

- А) ежегодно;
- Б) ежеквартально;
- В) в сроки, установленные налоговым законодательством.

13.Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо, его совершившее:

- А) не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), хотя должно было и могло это осознавать;
- Б) осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и желало наступления вредных последствий таких действий;
- В) осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия).

14.Организация (физическое) лицо, на которую в соответствии с налоговым законодательством возложена обязанность по исчислению и уплате налога в бюджет, признается \_\_\_\_\_ .

15.Период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате, – это:

- А) календарный год;
- Б) отчетный период;
- В) налоговый период;
- Г) финансовый год.

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ответ	Нал ог	Б	Б	Б	Б	В	В	А	А	В	В	В	А	нало говы м аген том	В

## Тема 2.6 Финансовые махинации

1. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- А) финансовое мошенничество;
- Б) административный проступок;
- В) финансовые риски;
- Г) финансовые манипуляции.

2. К вам позвонил человек и представился сотрудником правоохранительных органов, сообщив, что ваш близкий родственник стал виновником аварии, в результате которой пострадал человек. Сам родственник находится в реанимации, поэтому не может позвонить. Родственники сильно пострадавшего человека, находящегося в коме готовы за компенсацию в 50 000 рублей не доводить дело до суда. Деньги просят срочно перевести на карту другого банка. Что Вы предпримите?

- А) перезвоните своему родственнику, чтобы уточнить, действительно ли он попал в аварию;
- Б) переведете 100 тысяч рублей в указанный банк;
- В) договоритесь передать деньги лично;
- Г) нет верного ответа.

3. Представитель известной компании сообщает вам в социальной сети или по электронной почте, что вы выиграли крупный приз в конкурсе, но для его получения нужно отправить небольшую сумму денежных средств за пересылку приза (почтовые расходы), пройдя по прилагаемой ссылке. Что нужно сделать?

- А) открыть и посмотреть информацию по ссылке;
- Б) вступить в диалог, расспросить подробнее;
- В) проигнорировать;
- Г) скорее перевести денежные средства, так как ссылка доступна короткое время.

4. Где можно проверить наличие лицензии у кредитной организации?

- А) сайт Центрального Банка России
- Б) сайт Министерства экономического развития РФ
- В) сайт Правительства РФ
- Г) сайт Министерства финансов РФ

5. Как снизить риски хищения денежных средств с банковской карты?

- А) не надо использовать эти современные технологии, ведь они плохо защищены;
- Б) безопасность гарантирует банк;
- В) не держать карту в легкодоступном месте, установить лимиты по операциям списания денежных средств;
- Г) не носить такую карту рядом с мобильным телефоном.

6. При утере банковской карты необходимо:

- А) вызвать правоохранительные органы и дожидаться ее приезда на месте обнаружения пропажи;
- Б) срочно позвонить в банк и заблокировать карточку;
- В) ничего не нужно делать, деньги не пропадут - они ведь не на карточке, а в банке;
- Г) при наличии приложения онлайн банка, самостоятельно заблокировать карту, так как есть функция блокировки.

7.Получение дохода за счет постоянного привлечения денежных средств от новых участников называется:

- А) финансовая пирамида;
- Б) финансовая операция;
- В) финансовые отношения;
- Г) финансовая структура.

8.Вы захотели проверить баланс своей банковской карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, вам показалось что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое- то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему.

- А) не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам;
- Б) введу, интернет плохо работает;
- В) скорее всего на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль;
- Г) позвоню по номеру телефона указанному на сайте и выясню что случилось с сайтом.

9.Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 500 рублей. Денежные средства просят вернуть на указанный номер, как вы поступите?

- А) верну без разговоров, все честно;
- Б) СМС-сообщение о зачислении средств было не от сотового оператора, деньги мне не поступали, отдавать не буду;
- В) подумаю, скорее, верну. Я тоже могу попасть в подобную ситуацию;
- Г) вернуть надо, иначе сотовый оператор снимет ошибочное зачисление средств с удержанием комиссии.

10.Крупная известная компания предлагает удаленную работу через интернет, работать можно в любое удобное время и получать высокую заработную плату. Никаких вложений не надо делать. Каковы ваши действия?

- А) обязательно позвоню по объявлению, очень интересное и привлекательное предложение;
- Б) предложение настораживает легким заработком, перепроверю информацию на официальном сайте организации, уточню по контактной информации официального сайта есть ли на самом деле такая вакансия;
- В) позвоню по указанному в объявлении номеру, уверен компания действительно набирает людей таким образом;
- Г) в объявлении есть ссылки наверняка по ним можно отправить резюме и связаться с работодателем.

11.К вам на улице подошла гадалка и предложить погадать. Какие могут возникнуть финансовые риски тех, кто согласится погадать?

- А) получение ложной информации;
- Б) пропажа кошелька;
- В) утрата золотых украшений;
- Г) утрата бдительности.

12.Выберите верное суждение

- А) безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков;
- Б) все банкоматы безопасны для использования;
- В) снимать с карты денежные средства можно с любого банкомата, так как комиссия во всех банках за снятие одинакова;
- Г) при снятии с дебетовой карты денежных средств через считывающее устройство, установленное на банкомате необходимо сообщить банку и он возместит все расходы.

13. Вам позвонили и представились сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Выберите один верный ответ

- А) никакие данные сообщать нельзя;
- Б) номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца;
- В) свои имя, фамилию и секретное слово;
- Г) код из СМС сообщения.

14. Вы снимаете наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника? Выберите все верные ответы.

- А) проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно его использовать;
- Б) помочь должен сотрудник данного банка рядом с банкоматом;
- В) проверить наличие посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода;
- Г) убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код.

15. В социальной сети появилась реклама, которая сообщает о возможности получения компенсационных выплат от правительства по уплаченному налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Как это можно охарактеризовать?

- А) злоумышленники таким способом заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные;
- Б) подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства
- В) государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат;
- Г) рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан.

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ответ	А	А	В	А	В	БГ	А	А	В	Б	БВ	А	А	ВГ	А

### Критерии оценок тестирования студентов:

Оценка «5» - если верно выполнено от 85% до 100% всех заданий.

Оценка «4» - если верно выполнено от 75% до 84% всех заданий.

Оценка «3» - если верно выполнено от 56% до 74 % всех заданий.

Оценка «2» - если верно выполнено менее 56% всех заданий.

## 3. СПЕЦИФИКАЦИИ И ВАРИАНТЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 3.1. Назначение

Спецификацией устанавливаются требования к содержанию и оформлению вариантов оценочного средства – Дифференцированный зачет.

Дифференцированный зачет предназначен для промежуточной аттестации и оценки знаний и умений студентов по программе учебной дисциплины «Основы финансовой

грамотности» основной профессиональной образовательной программы 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы.

**3.2. Контингент аттестуемых:** студенты 3 курса

**3.3. Форма и условия аттестации:**

Аттестация проводится в форме дифференцированного зачета по завершению освоения учебного материала учебной дисциплины.

Дифференцированный зачет проходит в виде письменного выполнения тестовых заданий.

**3.4. Время выполнения:**

выполнение 50 минут;

собеседование 15 минут;

всего 65 минут.

**3.5. Рекомендуемая литература для разработки оценочных средств и подготовки, обучающихся к аттестации**

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ.	Электронные ресурсы
Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование).	Основная	-	<a href="https://urait.ru/bcode/496684">https://urait.ru/bcode/496684</a>
Гарнов, А. П., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / А. П. Гарнов. — Москва: Русайнс, 2022. — 192 с.	Основная	-	<a href="https://book.ru/book/943689">https://book.ru/book/943689</a>
Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва: КноРус, 2023. — 250 с.	Основная	-	<a href="https://book.ru/book/947643">https://book.ru/book/947643</a>
Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.]; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование).	Основная	-	<a href="https://znanium.ru/catalog/product/1086517">https://znanium.ru/catalog/product/1086517</a>
Сергеев, А. А. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 484 с. — (Профессиональное образование).	Дополнительная	-	<a href="https://urait.ru/bcode/495183">https://urait.ru/bcode/495183</a>
Основы финансовой грамотности: учебник / под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 245 с.	Дополнительная	-	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1859083">https://znanium.com/catalog/product/1859083</a>

**3.6. Перечень материалов, оборудования и информационных источников**

Учебная аудитория социально-экономических дисциплин (для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, а также для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации)

АРМ преподавателя : Компьютер Intel i5 4460/1Тб/8Гб/монитор Samsung 23" - 1 шт.  
Мультимедийный проектор Тип 1 Optoma x 400 - 1 шт. Перечень лицензионного программного обеспечения: Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 5213/20 «14» сентября 2020 г, Microsoft Office Standart (КОНТРАКТ № 5213/20 «14» сентября 2020 г), LibreOffice

Перечень российского ПО: Справочная Правовая Система КонсультантПлюс.  
Договор №3415от 09.10.2024

Специализированная мебель: Учебная мебель на 33 посадочных мест (столов 16шт., стульев 33шт.), рабочее место преподавателя (стол 1 шт., стул 1 шт.), кафедра 1 шт. доска меловая 3х секционная 1шт. Специализированная мебель: Учебная мебель на 33 посадочных мест (столов 16шт., стульев 33шт.), рабочее место преподавателя (стол 1 шт., стул 1 шт.), кафедра 1 шт. доска меловая 3х секционная 1шт.

Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Научная электронная библиотека eLIBRARY - <a href="http://www.elibrary.ru">www.elibrary.ru</a>
2	Научная электронная библиотека КиберЛенинка - <a href="http://www.cyberleninka.ru">www.cyberleninka.ru</a>
3	Электронная библиотека Grebennikon.ru - <a href="http://www.grebennikon.ru">www.grebennikon.ru</a>

Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс <a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>
2	Электронная библиотечная система ВООК.ru - <a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a>
3	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАИТ - <a href="http://www.urait.ru">www.urait.ru</a>
4	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) - <a href="http://www.znanium.com">www.znanium.com</a>
5	Электронная библиотека СПбГЭУ- <a href="http://opac.unecon.ru">opac.unecon.ru</a>

### 3.7 Варианты оценочных средств

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИЛИАЛ В Г. КИЗЛЯРЕ**

**Тестовые задания для дифференцированного зачета  
по дисциплине Основы финансовой грамотности**

1.Нужда человека в каких-либо средствах для поддержания развития личности это –

- А) благо
- Б) физиологическая потребность
- В) потребность
- Г) возможность человека

2.Выделите понятия, которые можно отнести к экономическому капиталу (несколько вариантов ответа):



- А) денежные средства
- Б) материалы
- В) навыки человека
- Г) общественная репутация

3. Какой вид инфляции, если темп инфляции составляет 30%:

- А) умеренная
- Б) суперинфляция
- В) галопирующая
- Г) гиперинфляция

4. К активным доходам относятся;

- А) доход от аренды складского помещения
- Б) проценты по вкладу
- В) доход от предпринимательской деятельности
- Г) пенсия

5. Елена планирует накопить на покупку новой мебели стоимостью 55000 руб. за 5 месяцев. Определить ежемесячные накопления с учетом инфляции. Темпы инфляции в этот период составят 7%.

- А) 11000
- Б) 11321
- В) 11320
- Г) 11770

6. Как называется накопленный финансовый резерв семьи –

- А) экономическая подушка безопасности
- Б) банковский процент безопасности
- В) сбережения семьи
- Г) финансовая подушка безопасности

7. Семейный бюджет это –

- А) план доходов семьи за определенный период времени
- Б) план расходов семьи за определенный период времени
- В) план доход и расходов за определенный период времени
- Г) равновесная совокупность доходов и расходов за определенный период времени

8. Выделите организацию, которая НЕ входит в состав современной банковской системы РФ:

- А) банк
- Б) бюро кредитных историй
- В) центральный контрагент
- Г) ломбард

9. Плата клиента за услуги банка это – \_\_\_\_\_ .

10. Поставьте соответствие

А) Дебетовая карта	1) картасистемы МИР
Б) Кредитовая карта	2) карта позволяющая использовать собственные деньги
В) Дебетовая карта с овердрафтом	3) карта позволяющая использовать деньги банка

Г) Национальная	4) карта позволяющая использовать собственные деньги и деньги банка
-----------------	---

11. Закончите фразу. Банковская услуга, которая позволяет принимать платежи банковской картой через специальные электронные устройства приема оплаты называется \_\_\_\_\_

12. На основании какого документа банк предоставляет кредит заемщику:

- А) договор
- Б) платежное поручение
- В) кредитный договор
- Г) кредитная лицензия

13. Поставьте соответствие

А) Целевой кредит	1) ипотечный кредит
Б) Нецелевой кредит	2) кредит на обучение
В) Кредит с обеспечением	3) автокредит
Г) Кредит без обеспечения	4) кредит наличными

14. Платежи по кредиту, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем называются \_\_\_\_\_.

15. Вклад, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначен для расчетов, связанных с осуществлением владельцем предпринимательской деятельности, называется:

- А) депозитный вклад до востребования
- Б) срочный вклад до востребования
- В) срочный вклад
- Г) депозитный вклад

16. С какого возраста граждане могут открывать банковский вклад

- А) 16
- Б) 18
- В) 15
- Г) 14

17. Иван, являясь студентом колледжа решил разместить деньги во вклад, для того чтобы накопить другу на подарок к дню рождения. Услугами какой финансовой организации ему лучше воспользоваться?

- А) инвестиционным фондом
- Б) коммерческим банком
- В) страховой компанией
- Г) ломбардом

18. Какой общий процентный доход получит Иван, если он откроет вклад в банке на сумму 40000 руб., на 3 года под 5,5% годовых с начислением процентов по простой ставке

- А) 6600
- Б) 2200
- В) 7333
- Г) 7272

19. Людмила решила накопить на туристическую поездку положив 40000 руб. во вклад на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией 5,5% годовых. Сколько она накопит к концу срока?

- А) 42200
- Б) 41112,68
- В) 41100
- Г) 41112

20.Поставьте соответствие

А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты
Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг
В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости

21. Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и ...

- А) первоначальной стоимости ценной бумаги
- Б) рыночной стоимости ценной бумаги
- В) номинальной стоимости ценной бумаги
- Г) остаточной стоимости ценной бумаги

22. Закончите фразу. Посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже называется \_\_\_\_\_.

23. Показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг называется –

- А) биржевой рентабельностью
- Б) биржевой индекс
- В) биржевой прибылью
- Г) биржевой стоимостью

24. К какому уровню пенсионной системы относятся пенсии военнослужащих

- А) Обязательное пенсионное обеспечение
- Б) Негосударственное пенсионное обеспечение
- В) Государственное пенсионное обеспечение

25. Выделите функции страхования (несколько вариантов ответа):

- А) инвестиционная
- Б) учетная
- В) компенсационная
- Г) накопительная

26. Кто заключает договоры страхования от имени и по поручению страховой компании: А)

- Страховщик
- Б) Страховой брокер
- В) Гражданин
- Г) Страховой агент

27. Какие налоги относятся к федеральным (несколько вариантов ответа):

- А) налог на прибыль
- Б) налог на игорный бизнес
- В) земельный налог
- Г) НДФЛ

28. Какой налог относится к региональному:

- А) транспортный налог
- Б) НДС
- В) налог на имущество физических лиц

Г) водный налог

29. Какие налоги платит физическое лицо:

- А) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог
- Б) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог
- В) налог на имущество, транспортный налог, земельный налог

30. Сумма НДФЛ работника составит ..... рублей, если его доход за январь составил 25000 руб.

- А) 8750
- Б) 4500
- В) 7500
- Г) 3250

31. Гражданин имеет жилой дом площадью 120 м<sup>2</sup>, кадастровой стоимостью 3,5 млн. руб. и ставкой налога на имущество 0,1%. Налог на имущество составит:

- А) 3500
- Б) 2916,67
- В) 3208,33
- Г) 2041,67

32. Петров И.А. и Петрова В.А. совместно владеют земельным участком (Петрову И.А. принадлежит 30%, у Петровой В.А. 70% доля собственности). Определить земельный налог Петрова И.А. за 2020 г., если кадастровая стоимость этого участка 500 тыс. руб., ставка налога 0,3%.

- А) 180
- Б) 200
- В) 600
- Г) 220

33. Потери, которые инвестор понесет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимостью называются \_\_\_\_\_.

34. Закончите фразу. Вид мошенничества, когда пытаются получить доступ к конфиденциальным данным пользователей, называется \_\_\_\_\_.

35. Для того, чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя необходимо в налоговую инспекцию – (несколько вариантов ответа)

- А) подать заявление
- Б) копию водительского удостоверения
- В) копию паспорта
- Г) квитанцию об уплате государственной пошлины
- Д) документ об открытии счета в банке
- Е) свидетельство о рождении

36. Сопоставьте понятие и определение:

- 1. Банк
- 2. Кредит
- 3. Лизинговые операции
- 4. Активные операции банка
- 5. Пассивные операции банка

- А. Операции, связанные с использованием банковских ресурсов
- Б. Предоставление денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности и обеспеченности
- В. Организация, имеющая право привлекать во вклады средства физических и юридических лиц, а также размещать их на условиях возвратности, срочности и платности
- Г. Операции по передаче в аренду основных фондов
- Д Операции, связанные с формированием банковских ресурсов

1– В;	10–А-2; Б-3;В-4; Г-1	19–Б;	28–А;
2– А.Б;	11–эквайринг;	20–А-3;Б-1; В-2;	29–А;
3 – В;	12– В;	21–А;	30– Г;
4– В;	13–А-3,2;Б-4;В-1,3; Г-2;	22– брокером;	31– Г;
5 – Б;	14– дифференцирован- ными;	23–Б;	32–А;
6– Г;	15–А;	24– В;	33– инфляционный риск;
7– Г;	16– Г;	25– А, В;	34–фишингом;
8 – Б;	17–Б;	26– Г;	35 – А, В, Г
9–комиссия;	18–Б;	27– А, Г;	36- 1-В, 2-Б, 3-Г, 4-А, 5-Д

#### **Критерии оценок тестирования студентов:**

- Оценка «5» - если верно выполнено от 85% до 100% всех заданий.
- Оценка «4» - если верно выполнено от 75% до 84% всех заданий.
- Оценка «3» - если верно выполнено от 56% до 74 % всех заданий.
- Оценка «2» - если верно выполнено менее 56% всех заданий.

#### **4. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ**

Адаптированные оценочные материалы содержатся в адаптированной ОПОП. Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся(обучающегося).

Самостоятельная работа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов позволяет своевременно выявить затруднения и отставание и внести коррективы в учебную деятельность. Конкретные формы и виды самостоятельной работы обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливаются преподавателем. Выбор форм и видов самостоятельной работы, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере, в форме тестирования, электронных тренажеров и т.п.).

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа. Для обучающихся с нарушениями зрения предусматривается

возможность проведения текущего и промежуточного контроля в устной форме. Для обучающихся с нарушениями слуха предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в письменной форме.

Таблица 4.1. – Категории обучающихся с ОВЗ, способы восприятия ими информации и методы их обучения.

Категории обучающихся по нозологиям		Методы обучения
с нарушениями зрения	Слепые. Способ восприятия информации: осязательно-слуховой	<i>Аудиально-кинестетические</i> , предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения:
	Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	<i>визуально-кинестетические</i> , предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания; аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; <i>аудио-визуально-кинестетические</i> , базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятия.
С нарушениями слуха	Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательный	<i>визуально-кинестетические</i> , предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания. Могут использоваться при условии, что аудиальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями слуха:
	Слабослышащие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	<i>аудио-визуальные</i> , основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; <i>аудиально-кинестетические</i> , предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; <i>аудио-визуально-кинестетические</i> , базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятия.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	– <i>визуально-кинестетические</i> ; – <i>аудио-визуальные</i> ; – <i>аудиально-кинестетические</i> ; – <i>аудио-визуально-кинестетические</i> .

Таблица 4.2. – Способы адаптации образовательных ресурсов.

*Условные обозначения:*

«+» — образовательный ресурс, не требующий адаптации;

«АФ» — адаптированный формат к особенностям приема-передачи информации

обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ формат образовательного ресурса, в том числе с использованием специальных технических средств;  
 «АЭ»— альтернативный эквивалент используемого ресурса

Категории обучающихся по нозологиям		Образовательные ресурсы				
		Электронные				Печатные
		мультимедиа	графические	аудио	текстовые, электронные аналоги печатных изданий	
С нарушениями зрения	Слепые	АФ	АЭ (например, создание материальной модели графического объекта (3Dмодели))	+	АЭ (например, аудио описание)	АЭ (например, печатный материал, выполненный рельефно-точечным шрифтом Л. Брайля)
	Слабовидящие	АФ	АФ	+	АФ	АФ
С нарушениями слуха	Глухие	АФ	+	АЭ (например, текстовое описание, гиперссылки)	+	+
	Слабослышащие	АФ	+	АФ	+	+
С нарушениями опорно-двигательного аппарата		+	+	+	+	+

Таблица 4.3. - Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

Категории обучающихся по нозологиям	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями зрения	– <i>устная проверка:</i> дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – <i>с использованием компьютера и специального ПО:</i> работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.
С нарушениями слуха	– <i>письменная проверка:</i> контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – <i>с использованием компьютера и специального ПО:</i> работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты,

	курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	<p>– <i>письменная проверка, с использованием специальных технических средств</i>(альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</p> <p>– <i>устная проверка, с использованием специальных технических средств</i>(средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</p> <p>– <i>с использованием компьютера и специального ПО</i> (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы - предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.</p>

#### **4.1. Задания для текущего контроля для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями**

*Текущий контроль и промежуточная аттестация* обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с использованием оценочных средств, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации, в том числе с использованием специальных технических средств.

*Текущий контроль успеваемости для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ* направлен на своевременное выявление затруднений и отставания в обучении и внесения коррективов в учебную деятельность. Возможно осуществление входного контроля для определения его способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

#### **4.2. Задания для промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями**

*Форма промежуточной аттестации* устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

*Промежуточная аттестация*, при необходимости, может проводиться в несколько этапов. Для этого рекомендуется использовать рубежный контроль, который является контрольной точкой по завершению изучения раздела или темы дисциплины, междисциплинарного курса, практик и ее разделов с целью оценивания уровня освоения программного материала. Формы и срок проведения рубежного контроля определяются преподавателем (мастером производственного обучения) с учетом индивидуальных психофизических особенностей обучающихся.



**Кодификатор (примерный перечень) оценочных средств для оценки знаний, умений и уровня сформированности компетенций**

№ п/п Код оценочного средства	Тип оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат
2.	Кейс-задача	Учебный материал подается студентам в виде проблем (кейсов), в которых обучающимся предлагается осмыслить реальную профессиональную ситуацию для решения данной проблемы. Знания приобретаются в результате активной и творческой работы: самостоятельного осуществления целеполагания, сбора необходимой информации, ее анализа с разных точек зрения, выдвижения гипотезы, выводов, заключения, самоконтроля процесса получения знаний и его результатов.	Задания для решения кейс - задачи
3.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам / разделам дисциплины или профессионального модуля
4.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
5.	Круглый стол, дискуссия, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, диспута, дебатов

№ п/п Код оценочного средства	Тип оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
6.	Портфолио	Целевая подборка работ студента, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких учебных дисциплин, в профессиональном модуле.	Структура портфолио
7.	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Тема групповых и/или индивидуальных проектов
8.	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала	Образец рабочей тетради
9.	Разноуровневые учебные задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определённого раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и	Комплект разноуровневых задач и заданий

№ п/п Код оценочного средства	Тип оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	
10.	Расчетно-графическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом.	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
11.	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
12.	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной темы.	Темы докладов, сообщений
13.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т. п.	Вопросы по темам / разделам дисциплины
14.	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
15.	Тест	Средство контроля, направленное на проверку уровня освоения контролируемого теоретического и практического материала по дидактическим единицам дисциплины или профессионального модуля. Система стандартизированных	Фонд тестовых заданий

№ п/п Код оценочного средства	Тип оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся	
16.	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы.	Тематика эссе
17.	Практические работы (практическое задание)	Это задания, с помощью которых у учащихся формируются и развиваются правильные практические действия.	Виды: наблюдение, измерение, опыт, конструирование и др. задания для практических работ
18.	Лабораторные работы	Это проведение учащимися по заданию преподавателя опытов с использованием приборов, применением инструментов и других технических приспособлений.	Задания для лабораторных работ
19.	Тренажер	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретенных студентом профессиональных навыков и умений по управлению конкретным материальным объектом	Комплект заданий для работы на тренажере
20.	Отчеты по практикам	Средство контроля, позволяющая обучающемуся продемонстрировать обобщенные знания, умения и практический опыт, приобретенные за время прохождения учебной и производственной практик. Отчеты по практикам позволяют контролировать в целом усвоение ОК и ПК обозначенных в ППССЗ.	Виды работ и задания на учебную и производственную практику
21.	Контент-анализ документации	Анализ и оценка в соответствии с критериями документов (журналов теоретического и производственного обучения, характеристик, творческих работ, дневников и отчетов по практике, ВКР и др.), свидетельствующих об уровне компетентности обучающегося.	Перечень документов подлежащих анализу, критерии оценки

№ п/п Код оценочного средства	Тип оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
22.	Наблюдение	Инструмент сбора информации для установления фактов	Цель, объекты наблюдения, образец листа для фиксирования результатов наблюдения
23.	Задание на ВКР (дипломный проект, дипломная работа)	Перечень основных вопросов, которые должны быть раскрыты в работе, а также указания на основные информационные источники.	ВКР по специальности СПО
24.	Зачет	Средство проверки теоретических знаний по темам, разделам, всему курсу УД.	Перечень вопросов, заданий
25.	Дифференцированный зачет	Средство проверки теоретических знаний по темам, разделам, всему курсу УД.	Перечень вопросов, заданий
26.	Экзамен	В перечень вопросов включены все темы УД.	Экзаменационные билеты