

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ
«ЧЕРЕМХОВСКИЙ ГОРНОТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИМ. М.И. ШАДОВА»**

Утверждаю:
Директор ГБПОУ «ЧГТК
им. М.И. Шадова»
С.Н. Сычев
«22» января 2024 г.

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

ОП 10. Финансовая грамотность

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности СПО

08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений

Черемхово, 2024

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе ФГОС СПО по специальности **08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений** программы учебной дисциплины программы учебной дисциплины **Финансовая грамотность**.

Разработчик(и): ФИО, должность Заикина Галина Иннокентьевна преподаватель специальных дисциплин.

Разработчик(и):

ГБПОУ «ЧГТК им. М.И. Щадова»	преподаватель_	<u>Заикина Г.И.</u>
(место работы)	(занимаемая должность)	(инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании цикловой комиссии:

«Общеобразовательных, экономических и транспортных дисциплин»

Протокол №5 от «09» января 2024 г.

Председатель ЦК: А.К. Кузьмина

Одобрено Методическим советом колледжа

Протокол №3 от «10» января 2024 г.

Председатель МС: Е.А. Литвинцева

СОДЕРЖАНИЕ

		СТР.
1.	ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	4
2.	РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3.	ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ	5
4.	КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ	6
5.	КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА ЗНАНИЙ	29
6.	КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	33
	ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ К КОМПЛЕКТУ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	37

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В результате освоения учебной дисциплины **Финансовая грамотность** обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности *08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений* **общими** и профессиональными компетенциями:

В процессе освоения дисциплины студент должен овладевать общими компетенциями (ОК):

- ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
- ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
- ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
- ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;
- ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
- ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;
- ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
- ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
- ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.";

ПК 3.4 Контролировать и оценивать деятельность структурных подразделений.

Учебным планом колледжа предусмотрена промежуточная аттестация по учебной дисциплине **Финансовая грамотность** в форме дифференцированного зачета

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате аттестации осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, которые формируют общие и профессиональные компетенции:

знания:

-владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприятие, организационно – правовая форма предприятия, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность)

- знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь применять их на практике

умения:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учет и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);

- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учетом возможных альтернатив;

- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;

- владеть коммуникативными компетенциями:

- находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;

- грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др);

- анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

3. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Контроль и оценка знаний, умений, а также сформированность общих и профессиональных компетенций осуществляются с использованием следующих форм и методов: одной из форм текущего контроля, позволяющей выявить умения применять полученные знания на практике

являются практические (лабораторные) работы. Содержание практических (лабораторных) работ, критерии их оценки представлены в методических рекомендациях (указаниях) по выполнению практических работ. Форма текущего контроля самостоятельные работы студентов. Содержание самостоятельных работ, критерии их оценки представлены в методических рекомендациях (указаниях) по выполнению самостоятельной работы студентов по дисциплине. Формы текущего контроля соответствуют рабочей программе дисциплины и планам (технологическим картам) аудиторных занятий по указанному разделу, теме.

4. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Задания для текущего контроля по разделам

Раздел № 1. Банки: чем они могут быть полезны

Тема 1.1.

Банковская система России. Текущие счета и банковские карты

Вариант №1

Выполнить тестовое задание.

1. Банковская система-

А) это совокупность профессиональных участников кредитного рынка, или просто совокупность кредитных организаций;

Б) это участники экономического рынка;

В) совокупность непрофессиональных участников кредитного рынка.

2. Депозитные организации это:

А) организации которые могут осуществлять открытие и ведение расчетных банковских счетов;

Б) организации только осуществляют расчеты по банковским счетам;

В) это небанковские кредитные организации, которые специализируются в привлечении денежных средств на срочные вклады и их размещение.

3. Ссудное отношение-

А) это отношение между участниками по поводу временной передачи стоимости от одного участника рынка к другому в интересах обоих участников;

Б) это предоставление ссуды за плату в виде процентного дохода;

В) Это плата за пользование ссудой со стороны её получателя.

4 Убрать лишнее

К операциям кредитного рынка относятся:

А) выдача ссуды;

Б) получение ссуды;

В) выплату страховых сумм за кредит.

5. Установление всевозможных границ, в пределах которых кредитные организации могут осуществлять свою рыночную деятельность;

А) лимитирование;

Б) ограничение;

В) обособление.

6. Назовите основную функцию коммерческого банка- это сосредоточение временно свободных денежных средств участников рынка, населения и всех организаций:

А) кредитная; Б) аккумуляционная; В) расчетная.

7. Способность банка своевременно и в полном объеме выполнять принятые на себя обязательства перед другими участниками рынка:

А) ликвидность; б) не ликвидность; В) активность.

8. Это привлечение денежных средств банков посредством выпуска им собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей).

А) спекулятивные операции; Б) эмиссионные операции; В) хозяйственные операции.

9. Уберите лишнее:

Типы пассивных операций

А)эмиссионные Б) оборотные В)депозитные.

10. Это учет поступления или изъятия денег принадлежащих владельцу данного банковского счета:

А) безналичные расчеты;

Б) банковский счет:

В) изменение записи по счету

Тема 1.2.Сберегательные вклады: как сделать выбор. Сберегательные вклады: как они работают

Вариант №2

Выполнить тестовое задание

1.Центральный Банк России-

А) банк, как руководитель организатор и расчетный центр всей кредитной системы страны;

Б) банк, как руководитель организатор и расчетный центр области, города;

В)банк, как отделение сберегательного банка страны.

2. Банковские синдикаты:

А) это добровольные некоммерческие объединения банков, создаваемые в целях координации деятельности, представительства в гос организациях.

Б) Временное объединение капиталов банков при сохранении их полной юридической самостоятельности в целях проведения совместных рыночных операций;

В) это сосредоточие уставных капиталов разных банков в собственности одного участника рынка.

3. Процентное отношение:

А) это отношение между участниками по поводу временной передачи стоимости от одного участника рынка к другому в интересах обоих участников;

Б) это предоставление ссуды за плату в виде процентного дохода;

В) это плата за пользование ссудой со стороны её получателя.

4. Убрать лишнее:

Кредитование деньгами со стороны банков или других участников рынка, может осуществляться в 2 х формах:

- А) прямое или непосредственное кредитование;
- Б) скрытое или опосредованное кредитование;
- В) не прямое или посредственное кредитование.

5. проверка законности деятельности кредитных учреждений и исполнение всех предписываемых им нормативов и правил рыночной деятельности.

- А) контроль; Б) надзор; В) Закон.

6. Назовите основную функцию коммерческого банка:

-это осуществление кредитования участников рынка в прямой или скрытой формах.

- А) кредитная; Б) аккумуляционная; В) расчетная.

7. К какому виду банковских рисков относится : - это риск связанный с невозможностью превращения активов в платежные средства в течении короткого времени без потерь банка:

- А) Кредитный риск;
- Б) риск ликвидности;
- В) валютный риск.

8. _ это размещение привлеченных банком средств в виде положительной разницы в ценах от операций купли – продажи рыночных активов:

- А) спекулятивные операции; Б) эмиссионные операции; В) хозяйственные операции.

9. Уберите лишнее:

Типы пассивных операций:

- А) Депозитные; Б) кредитные; В) оборотные.

10. Это обращение денег между участниками рынка в виде изменения записей по их банковским счетам:

- А) безналичные расчеты;
- Б) банковские счета; Изменение записей по счету.

Тема 1.3. Как работает банк

Вариант №3

Выполнить тестовое задание.

1. Что такое депозитные операции?

- А. это срочные и бессрочные вложения клиентов банка;
- В. покупка-продажа государственных ценных бумаг;
- С. поддержание курса иностранной валюты;
- Д. мобилизация временно свободных денежных средств.

2. Что такое банковский вклад?

- А. Денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- В. Денежные средства, размещаемые физическими лицами – гражданами России в банках;
- С. Любые денежные средства в банке;
- Д. Денежные средства, размещаемые юридическими лицами.

3. Обезличенный металлический счет – это счет, на котором денежные средства:

- А. Находятся в разных иностранных валютах;
- В. Конвертируются в граммы;
- С. Находятся в валюте РФ;

4. Законодательно депозитные операции регулируются:

- А. Гражданским Кодексом РФ;
- В. ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России);
- С. Инструкцией ЦБ РФ № 110-И;
- Д. ФЗ «Об ипотеке».

5. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:

- А. Любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;
- В. Банк, работающий не менее одного года;
- С. Банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;
- Д. Только банк с иностранным капиталом.

6. В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»

максимальная сумма возмещения равна

- А. 100 тыс. руб.;
- В. 1 млн. руб.;
- С. 5 млн. руб.;
- Д. 1 млн 400тыс. руб.;
- Е. Не ограничена.

Вариант №4

Выполнить тестовое задание.

1. Кредитные организации подразделяются на 2 группы:

- А) банки и небанковские кредитные организации;
- Б) предприятия коммерческие и некоммерческие;
- В) Учреждения коммерческие и некоммерческие.

2. Ссуда – это:

- А) Выплата процентов за кредит;
- Б) Отдача стоимости (товара или денег) с возвратом (через какое то время);
- В) документы на получение кредитных денег.

3. Убрать лишнее

По отношению к участию банка в кредитовании оно возможно в двух формах:

- А) банковское кредитование;
- Б) не банковское кредитование;
- В) коммерческое кредитование.

4. Разработка центральным банком различного рода правил работы кредитных организаций на рынке:

- А) нормотворчество;

Б) лицензирование;

В) стандартизация.

5. К какому виду банковских рисков относится: риск невозврата выданного банком кредита:

А) риск ликвидности;

Б) кредитный риск;

В) валютный риск.

6. Это способ хранения денежных средств участника рынка в банке в виде записи о деньгах:

А) безналичные расчеты;

Б) банковский счет;

В) изменение записи по счету.

Тема 1.4

Прочие услуги банков.

Проверочная работа к 1 разделу

Вариант №1

Ответить на вопросы:

1.Банковская система России

2.Банкротство банка.

3. Оплата покупок в интернете.

Вариант №2

Ответить на вопросы:

1.Текущие счета и банковские карты

2. Как работает банк

3 Система страхования вкладов

Вариант №3

Ответить на вопросы:

1.Сберегательные вклады: как сделать выбор.

2.Коммерческие банки

3. Банковские карты

Вариант №4

Ответить на вопросы:

1. Сберегательные вклады: как они работают

2.Центральный банк Р.Ф.

3. Выбор валютного вклада.

Раздел 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов.

Тема 2.1. Риск и доходность

Вариант №1

Выполнить тестовое задание.

1. Долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка называется.

А) банкротство

Б) девальвация

В) инфляция

Г) мошенничество

2. Падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют называется

Представляет финансовую опасность для тех, кто много путешествует или делает покупки в иностранной валюте.

А) банкротство

Б) девальвация

В) инфляция

Г) мошенничество

3. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения называется банкротство

А) банкротство

Б) девальвация

В) инфляция

Г) мошенничество

4. Финансовая несостоятельность финансовой и кредитной организаций называется:

А) банкротство

Б) девальвация

В) инфляция

Г) мошенничество

5. Финансовая структура, в которой доход извлекается путём формирования денежных поступлений от привлечения всё большего количества инвесторов. Доход распределяется в первую очередь между участниками финансовой пирамиды, которые вступили в неё самыми первыми называется

А) финансовые риски

Б) финансовая пирамида

В) микрокредитование

6. Кредитование населения ограниченными денежными суммами и на короткие сроки и под большие проценты называется

А) финансовые риски

Б) финансовая пирамида

В) микрокредитование.

7. Какие формы денег бывают?

А). Наличные и безналичные

Б) Наличные, безналичные, электронные

В). Наличные и электронные

Г). Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек

8. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?

А). Они не изнашиваются со временем

Б). Ими невозможно воспользоваться мошенникам

В). Они могут быть удобнее в расчетах

9. Какие источники доходов Вы знаете?

- А). Доходы от активов
- Б). Доходы от пассивов
- В). Доходы от текущей деятельности
- Г). Социальные доходы

10. Какие достоинства есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить

- А) Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
- Б) Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж
- В). Цель гарантированно будет достигнута
- Г). Ты никак не зависишь от инфляции

Тема 2.2

Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать.

Вариант №2

Выполнить тестовое задание

1. В зависимости от принципа организации биржи бывают:

- А) Государственными, частными и смешанными
- Б) Открытыми и закрытыми
- В) Специализированными и неспециализированными

2. Биржа – это самостоятельное экономическое явление, которое выделяют следующие признаки:

- А) Оптовый рынок, юридически оформленная организация торговцев и место торговли;
- Б) Юридически оформленная организация торговцев, место встречи продавцов и покупателей
- В) Розничный и оптовый рынок, место обмена, место торговли.

3. Операция купли-продажи валюты предполагает, в первую очередь, четкое представление о:

- А) Валютном курсе
- Б) Валютном кросс-курсе
- В) Порядке работы валютного рынка

4. Членами товарной биржи являются:

- 1) юридические лица
- 2) любые лица
- 3) два выше указанных ответа

5. Верны ли следующие утверждения?

- А). Инвесторы приобретают ценные бумаги, рассчитывая на доходы в длительной перспективе.
- Б). Фондовые биржи являются частью финансового рынка, так как способствуют перераспределению денежных средств между отраслями экономики.

1. Верно только А 2. Верно только Б

3. Все утверждения верны 4. Все утверждения неверны

6. Привилегированные акции, в отличие от обыкновенных:
- А) всегда гарантируют получение большого дивиденда;
 - Б) дают их владельцам право голосовать на собрании акционеров;
 - В) всегда имеют меньшую рыночную цену;
 - Г) обычно дают преимущества при распределении прибыли акционерного общества.
7. Депозитный сертификат это:
- А) необеспеченное обещание корпорации-должника выплатить в назначенный срок долг и процент по нему;
 - Б) долговое обязательство правительства;
- ценная бумага, которая удостоверяет сумму внесённого в банк вклада
- В) юридического лица и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.;
 - Г) ценная бумага дающая право на участие в управлении акционерным обществом.
8. Государственная облигация – это:
- А) ценные бумаги, выпускаемые для создания частного капитала;
 - Б) ценная бумага, свидетельствующая о совладении государственной собственностью
 - В) долговые обязательства правительства
9. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг:
- А) брокерская деятельность;
 - Б) консультационная деятельность;
 - В) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
10. Фондовая биржа – это:
- А) постоянно действующий и управляемый рынок, на котором продаются и покупаются ценные бумаги;
 - Б) место, где продаются промышленные товары;
 - В) биржа, специализирующаяся на торговле фьючерсными (срочными) контрактами.

Тема 2.4

Подведение итогов и обобщение: как инвестиции помогают расти доходам.

Проверочная работа ко2 разделу

Вариант №1

Ответить на вопросы:

1. Риск и доходность.
2. Фьючерс Форекс
3. Что лучше облигации или сберегательный вклад и почему?

Вариант №2

Ответить на вопросы:

1. Облигации и их свойства.

2. Валютный рынок.
3. От чего зависят цены на акции?

Вариант №3

Ответить на вопросы:

1. Акции и их свойства.
2. Инвестиции и инвестиционный портфель.
3. Биржевой индекс и чем он полезен?

Вариант №4

Ответить на вопросы:

1. Фондовая биржа
2. Виды облигаций.
3. Валютный курс и его виды.

Раздел 3 Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду.

Тема 3.1

Страхование имущества: как это работает

Вариант №1

Выполнить тестовое задание.

1. Что из перечисленного не является примером страхования имущества?
 - A. Страхование котлов
 - B. Страхование от землетрясений
 - C. Страхование от несчастных случаев
2. Политика страхования процентных ставок предлагается для:
 - A. Финансовых институтов
 - B. Заемщиков
 - C. Вкладчиков
3. Страхование от похищения НЛО:
 - A. Тип страховой политики
 - B. Предлагается инопланетянами
 - C. Нонсенс (бред какой-то)
4. Страхование от несчастных случаев - это тип:
 - A. Медицинского страхования
 - B. Страхования жизни
 - C. Страхования ответственности
5. Политика страхования политических рисков не охватывает:
 - A. Гражданские беспорядки
 - B. Конфискация активов
 - C. Подлог (фальсификацию)
6. Что из перечисленного не является типом страхования?
 - A. Страховая политика двойного «триггера» (страховой полис, который оплачивает выгоды только в случае возникновения двух типов событий)
 - B. Страхование аннулирования, отмены чего-либо
 - C. Страхование потери бизнеса (дохода от предпринимательской деятельности)

7. «Зомби-фонд» - это тип:
- А. Фонда, управляемого зомби
 - В. Каламбур
 - С. Фонда страхования жизни с прибылью
8. Страхование терминальной болезни часто добавляется к:
- А. Политике страхования жизни
 - В. Страхованию доходов
 - С. Страхованию долголетия
9. Политика страхования ипотечных кредитов защищает:
- А. Заемщиков
 - В. Компании
 - С. Кредиторов
10. Страховая политика владельцев бизнеса - это тип:
- А. Коммерческого страхования
 - В. Страхования труда
 - С. Страхования подоходного налога

Тема 3.2

Как работает страховая компания

Вариант №2

Выполнить тестовое задание.

Ответьте на вопросы тестов:

1. Страховая выплата – это сумма, которую страхователь выплачивает страховой компании при покупке страхового полиса
 - а) верно
 - б) неверно
2. Страхование гражданской ответственности является обязательным для владельцев автомобилей в России
 - а) верно
 - б) неверно
3. Если страховая компания необоснованно отказывает в страховом возмещении, имеет смысл написать жалобу регулятору
 - а) верно
 - б) неверно
4. Каждый гражданин России имеет право приобрести полис ОМС (обязательного медицинского страхования), стоимость которого зависит от набора услуг и конкретной поликлиники
 - а) верно
 - б) неверно
5. Страховщик – это тот, кто:
 - а) приобретает страховое покрытие для своего или чужого имущества
 - б) имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
 - с) собирает страховые премии и выплачивает страховые компенсации
 - д) занимается распространением страховых полисов разных компаний

6. Что может быть страховым случаем?
- a) проигрыш в казино
 - b) дожитие до 30-летия
 - c) неполучение зарплаты в срок
 - d) потеря денег вследствие кражи кошелька
7. К страхованию имущества относится:
- a) добровольное медицинское страхование (ДМС)
 - b) КАСКО
 - c) ОСАГО
 - d) все вышеперечисленное
8. Накопительное страхование жизни похоже на комбинацию двух продуктов:
- a) медицинское страхование и банковский депозит
 - b) медицинское страхование и накопительная платежная карта
 - c) страхование риска смерти и банковский депозит
 - d) страхование риска смерти и накопительная платежная карта
9. Антон хотел бы приобрести полис страхования имущества для мебели в квартире. Какие риски могут быть покрыты в рамках такого полиса?
- a) расходы на ремонт мебели, если она сломается
 - b) погашение кредита, взятого на покупку мебели, в случае потери Антоном трудоспособности
 - c) компенсация материальных потерь Антона в случае порчи мебели из-за затопления его квартиры соседями сверху
 - d) все вышеперечисленные риски
10. У какой организации вы можете приобрести страховой полис?
Выберите **неверный** ответ.
- a) страховая биржа
 - b) страховая компания
 - c) страховой агент
 - d) страховой брокер.

Тема 3.3

Подведение итогов и обобщение: что и как надо страховать. Проверочная работа по 3 разделу

Вариант №3

Выполнить тестовое задание.

Ответьте на вопросы тестов:

1. Страховая премия – это сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
 - a) верно
 - b) неверно
2. Страховщик – это тот, кто имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
 - a) верно
 - b) неверно

3. Страховой полис – это событие, предусмотренное условиями договора страхования, влекущее обязанность страховой компании возместить ущерб
- а) верно
 - б) неверно
4. Комплексное страхование автотранспортных средств (КАСКО) относится к имущественному страхованию
- а) верно
 - б) неверно
5. Что может быть страховым случаем?
- а) неполучение годового бонуса
 - б) проигрыш в покер
 - в) убыток от вложений в ПИФ
 - г) потеря трудоспособности
6. Застрахованный – это тот, кто:
- а) занимается распространением страховых полисов
 - б) выплачивает страховое возмещение
 - в) имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
 - г) берет на себя обязательства по компенсации потерь
7. К личному страхованию относится:
- а) добровольное медицинское страхование (ДМС)
 - б) КАСКО
 - в) ОСАГО
 - г) все вышеперечисленное
8. Сергей приобрел полис страхования ответственности по своей квартире. Это позволит ему:
- а) компенсировать материальные потери соседей снизу, если он их затопит
 - б) погасить ипотечный кредит по данной квартире за счет страховой компании в случае потери Сергеем трудоспособности
 - в) компенсировать материальные потери Сергея в случае затопления его квартиры соседями сверху
 - г) компенсировать материальные потери Сергея в случае ограбления его квартиры
9. Как называется вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших вследствие действий или бездействия страхователя?
- а) страхование ответственности
 - б) страхование имущества
 - в) накопительное страхование жизни
 - г) страхование предпринимательских рисков
10. Что может привести к обоснованному и правомерному отказу страховой компании в выплате?
- а) подписание договора без детального изучения со стороны страхователя
 - б) умалчивание каких-то фактов при оформлении страховки
 - в) изменение величины страхового фонда страховщика.

Раздел 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата.

Тема 4.1

Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют

Вариант №1

Задания

Выполнить тестовое задание.

1. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:

- А) налоговая система
- Б) налоговая политика
- В) фискальная функция
- В) принцип стабильности

2. Акцизный сбор – это налог:

- А) прямой – реальный
- Б) косвенный – индивидуальный
- В) косвенный – универсальный

3. Налоги – это:

- А) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.
- Б) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- В) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- Г) денежные содержания из каждого работающего человека;

4. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:

- А) стимулирование
- Б) равенства
- В) стабильность
- Г) равномерности уплаты

5. Источником уплаты налога является:

- А) проценты
- Б) прибыль
- В) заработная плата
- Г) все ответы верны

6. К личным налогам относятся:

- А) налог на землю
- Б) пошлина
- В) НДС
- Г) подоходный налог

7. Налог с владельцев транспортных средств - это налог:

- А) универсальный
- Б) косвенный
- В) местный

Г) прямой

8. Какой налог с рекламы?

А) местный

Б) косвенный

В) универсальный

Г) общегосударственный

9. Какими бывают налоги по способу взимания?

А) общегосударственные и местные

Б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия

В) прямые и косвенные

Г) кадастровые, декларационные и предыдущие

10. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

А) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;

Б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок

В) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.

Г) Нет верного ответа.

Тема 4.2

Подведение итогов и обобщение: почему надо платить налоги. Проверочная работа по 4 разделу

Вариант №2

Задания

Выполнить тестовое задание.

1. Налог – это:

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.

г) Нет верного ответа.

2. Какие виды налогов бывают?

а) Обязательные и добровольные;

б) дешёвые и дорогие;

в) федеральные, региональные, местные.

г) Все ответы верны.

3. Идентификационный номер налогоплательщика:

а) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;

б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;

в) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.

г) Нет верного ответа.

4. *Объект налогообложения определяет:*

- а) условия, когда взимается налог;
- б) срок уплаты налога;
- в) получателя налога.
- г) Нет верного ответа.

5. *Период времени, по итогам которого необходимо определить налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, – это:*

- а) налоговая пора;
- б) налоговое время;
- в) налоговый период.
- г) Нет верного ответа.

6. *Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:*

- а) в процентах от полученного личного дохода;
- б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;
- в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России.
- г) Нет верного ответа.

7. *Транспортным налогом не облагаются:*

- а) автомобили, оформленные на детей;
- б) транспортные средства, находящиеся в розыске;
- в) транспортные средства иностранного производства.
- г) Нет верного ответа.

8. *Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:*

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

9. *Налог на имущество физических лиц исчисляется:*

- а) из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика;
- б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;
- в) из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика.
- г) Нет верного ответа.

10. *Налоговая льгота – это:*

- а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;
- б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;
- в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок.
- г) Нет верного ответа.

Раздел 5 Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления.

Тема 5.1 Обязательное пенсионное страхование.

Тема 5.2 Добровольное пенсионное обеспечение

Вариант №1

Ответьте на вопросы тестов:

1. Страховая выплата – это сумма, которую страхователь выплачивает страховой компании при покупке страхового полиса

- a) верно
- b) неверно

2. Страхование гражданской ответственности является обязательным для владельцев автомобилей в России

- a) верно
- b) неверно

3. Если страховая компания необоснованно отказывает в страховом возмещении, имеет смысл написать жалобу регулятору

- a) верно
- b) неверно

4. Каждый гражданин России имеет право приобрести полис ОМС (обязательного медицинского страхования), стоимость которого зависит от набора услуг и конкретной поликлиники

- a) верно
- b) неверно

5. Страховщик – это тот, кто:

- a) приобретает страховое покрытие для своего или чужого имущества
- b) имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
- c) собирает страховые премии и выплачивает страховые компенсации
- d) занимается распространением страховых полисов разных компаний

6. Что может быть страховым случаем?

- a) проигрыш в казино
- b) дожитие до 30-летия
- c) неполучение зарплаты в срок
- d) потеря денег вследствие кражи кошелька

7. К страхованию имущества относится:

- a) добровольное медицинское страхование (ДМС)
- b) КАСКО
- c) ОСАГО
- d) все вышеперечисленное

8. Накопительное страхование жизни похоже на комбинацию двух продуктов:

- a) медицинское страхование и банковский депозит
- b) медицинское страхование и накопительная платежная карта
- c) страхование риска смерти и банковский депозит
- d) страхование риска смерти и накопительная платежная карта

9. Антон хотел бы приобрести полис страхования имущества для мебели в квартире. Какие риски могут быть покрыты в рамках такого полиса?
- расходы на ремонт мебели, если она сломается
 - погашение кредита, взятого на покупку мебели, в случае потери Антоном трудоспособности
 - компенсация материальных потерь Антона в случае порчи мебели из-за затопления его квартиры соседями сверху
 - все вышеперечисленные риски
10. У какой организации вы можете приобрести страховой полис?
Выберите **неверный** ответ.
- страховая биржа
 - страховая компания
 - страховой агент
 - страховой брокер.

*Тема 5.4 Подведение итогов и обобщение: как обеспечить свою старость.
Проверочная работа по 5 разделу.*

Вариант №1

Ответить на вопросы:

- Система пенсионного обязательного пенсионного страхования.
- Виды пенсионных накоплений.
- Страховой стаж –это?

Ответить на вопросы:

- Кому полагается пенсия.
- Как выбрать НПФ.
- Дать определение негосударственного пенсионного фонда.

Вариант №3

Ответить на вопросы

- От чего зависит пенсия.
- Инвестиции в свое здоровье.
- Рассказать о корпоративных пенсионных планах

Вариант №4

Ответить на вопросы

- Добровольное пенсионного обеспечения.
- Как рассчитать размер пенсии?
- От чего зависит выбор альтернативного способа накопления на пенсию?

Раздел 6 Финансовые механизмы работы фирмы

Тема 6.1 Взаимоотношения работодателя и сотрудников

Вариант №1

Выполнить тестовое задание.

- Где регистрируется трудовой договор, который заключается с физическим лицом-предприятием?
А. В Министерстве юстиции
Б. В пенсионном фонде

- В. В налоговой службе
Г. В государственном фонде занятости.
2. Кем разрабатывается и принимается коллективный договор :
- А. на референдуме.
Б. на сессии Федерального собрания.
В. на собрании руководителей предприятия, фирмы, организации.
Г. на общем собрании трудового коллектива.
3. Сторонами заключения коллективного договора являются:
- А. Работодатель (физическое лицо) и работник.
Б. председатель профсоюзного комитета и работники.
В. собственник или лицо им уполномоченное и трудовой коллектив.
Г. комитет по трудовым спорам и работники.
- 4 Действие коллективного договора предприятия распространяется на:
- А. только на администрацию.
Б. на всех субъектов (членов) предприятия, кроме руководителей этого предприятия.
В. только на временных рабочих.
Г. На всех членов (субъектов) предприятия.
5. При приеме на работу не требуется документ:
- А. паспорт
Б. свидетельство о рождении
В. трудовая книжка
Г. диплом
6. По общему правилу срок испытания при принятии на работу не может превышать:
- А. 20 дней.
Б. Две недели.
В. В зависимости от сферы деятельности 1-3 месяца.
Г. 3 месяца.
7. Трудовой договор может прекратиться по инициативе:
- А. Собственника, работника.
Б. Собственника, работника, сотрудников милиции.
В. Работника, членов его семьи.
Г. Профсоюзного органа, начальника отдела кадров
8. Перевод работника на другое предприятие, или перевод на другую должность возможен при:
- А. Согласии работника.
Б. Необходимости рабочего процесса.
В. Требований руководства
Г. Строго по решению трудового коллектива.
9. Сфера применения контрактов определяется:
- А. Сторонами трудового договора
Б. Законодательством РФ
В. Конституцией РФ.

Г. Профсоюзами.

10. Определите, обязан ли работодатель, в случае увольнения работника по инициативе работодателя, выдавать работнику копию приказа:

А. Обязан при любых обстоятельствах

Б. Не обязан.

В. Обязан, если требует работник

Г. Обязан, лишь с разрешения начальника отдела кадров

11 Начало и окончание рабочего дня предусматривается:

А. В законе России о коллективных договорах

Б. Правилами внутреннего трудового распорядка и графиками сменности

В. В уставе предприятия

Г. В постановлении правительства РФ

12 Какой документ является единственным свидетельством о трудовой деятельности работника.

А. Трудовой договор

Б. Трудовая книжка

В. Приказ о приеме на работу

Г. Все выше указанные варианты.

Тема 6.2 Эффективность компании, банкротство и безработица

Вариант №2

Выполнить тестовое задание.

1. к сокращению штата работников компании может привести:

А) расширение бизнеса

Б) модернизация производства

В) рост спроса на произведенную продукцию

Г) снижение стоимости материалов для производства.

2. Если вы потеряли работу, необходимо встать на учет:

А) профсоюз

Б) в трудовую инспекцию

В) центр занятости

Г) в полицию

3. Если нарушено трудовое законодательство, вы можете обратиться в эту организацию:

А) профсоюз

Б) в трудовую инспекцию

В) центр занятости

Г) в полицию

4. если против вас совершено противоправное действие вам следует обратиться в эту организацию:

А) профсоюз

Б) в трудовую инспекцию

В) центр занятости

Г) в полицию

5. Если работодатель требует, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, можно обратиться во все перечисленные ниже органы, кроме:
- А) Государственной инспекции труда
 - Б) налоговой инспекции
 - В) профсоюза
 - Г) суда.
6. Метод бережливого производства могут применять
- А) только новые компании
 - Б) только промышленные предприятия
 - В) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии
 - Г) любые производственные и непромышленные компании
7. В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства?
- А) перепроизводство, чрезмерные затраты на рекламу, ожидание
 - Б) лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
 - В) выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
 - Г) потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами.
8. Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей:
- А) игнорирование мнения клиентов
 - Б) плохое планирование
 - В) наблюдение за конкурентами
 - Г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги)

Тема 6.3 Подведение итогов и обобщение: как работает фирма. Игра прием на работу.

Задания

- 1 Составить резюме для приема на работу
2. Составить автобиографию.
3. Составить план собеседования с работодателем

Раздел 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять.

Тема 7.1 Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму. Что такое успешная компания.

Вариант №1

Выполнить тестовое задание.

Отметить правильный ответ:

1. Верное утверждение:
 - А) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
 - Б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
 - В) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании

Г) при выборе бизнес – идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации.

2. Неверное утверждение:

А) при выборе организационно- правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы.

Б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991г

В) ИП имеет упрощенный порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом.

Г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа.

3. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес – ангелов, -это:

А) автомастерская со сроком окупаемости один – два года

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

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

Г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров.

4. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансированию от венчурного фонда, - это:

А) интернет- магазин на этом этапе написания бизнес – плана

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

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

Г) расширение сети фитнес – клубов.

5. Положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

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

Б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов

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

Г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

6. Не является преимуществом ИП.

А) упрощенный процесс создания и ликвидация бизнеса

Б) упрощенный порядок ведения бухгалтерии

В) полная ответственность по своим обязательствам

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

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

А) только 1

Б) 1 и 2

В) 1 и 3

Г) 1-3

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

А) только 1

Б) только 1 и 2

В) 1 и 3

Г) 1-3

9. План маркетинга

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

Б) включает описание всех материальных затрат проекта

В) содержит описание продукта

Г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании

10. Производственный план содержит

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

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

В) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала.

Г) приблизительную оценку рынка.

Тема 7.3 Подведение итогов и обобщение: возможности и риски своего бизнеса. Проверочная работа к 7 разделу.

Задания

1. Оцените сформированность у себя предпринимательских качеств и способностей по 10 бальной шкале.

Качество / Способность	Оценка
Самоотдача	
Готовность нести ответственность	
Креативность	
Общительность	
Нацеленность на результате	
Гибкость	
Организаторские способности	

Умение убеждать	
Увлеченность, любовь к своему делу	
Решительность	
Находчивость	
Стремление к новаторству	

1. Придумайте идеи для бизнеса и дайте их оценку.

Параметры для поиска бизнес - идей	Идеи	Оценка идей
Проблемы существующие в вашем городе, которые требуют решения с помощью создания какого-либо продукта (услуги)		
Проблемы спроса: кто будет покупать новый продукт (услугу)		
Проблема предложения: с помощью каких факторов производства и какой организации производства вы будете производить товары (оказывать услуги)		
Ёмкость рынка: в каком количестве эти товары (услуги) нужны потребителю		
Проблема выбора момента времени для выхода на рынок и определение доступности факторов производства		

Раздел 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Тема 8.1 Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений.

Вариант № 1

Выполнить тестовое задание.

1. Долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка называется.

- А) банкротство
- Б) девальвация
- В) инфляция
- Г) мошенничество

2. Падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют называется

Она представляет финансовую опасность для тех, кто много путешествует или делает покупки в иностранной валюте.

- А) банкротство
- Б) девальвация
- В) инфляция
- Г) мошенничество

3. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения называется банкротство

- А) банкротство
 - Б) девальвация
 - В) инфляция
 - Г) мошенничество
4. Финансовая несостоятельность финансовой и кредитной организаций называется банкротство

- А) банкротство
- Б) девальвация
- В) инфляция
- Г) мошенничество

5. Финансовая структура, в которой доход извлекается путём формирования денежных поступлений от привлечения всё большего количества инвесторов. Доход распределяется в первую очередь между участниками финансовой пирамиды, которые вступили в неё самыми первыми называется

- А) финансовые риски
- Б) финансовая пирамида
- В) микрокредитование

6. Кредитование населения ограниченными денежными суммами и на короткие сроки и под большие проценты называется

- А) финансовые риски
- Б) финансовая пирамида
- В) микрокредитование.

5. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА ЗНАНИЙ

Тестовые задания для контроля качества знаний

Вариант №1

Фамилия, имя обучающегося _____

Группа

Учебная дисциплина (междисциплинарный курс): Финансовая грамотность

*При выполнении теста необходимо внимательно прочитать вопросы, выбрать и записать правильные ответы в бланк ответов.
Время выполнения 40 минут.*

1. Депозитные организации это:

- А) организации которые могут осуществлять открытие и ведение расчетных банковских счетов;
- Б) организации только осуществляют расчеты по банковским счетам;
- В) это небанковские кредитные организации, которые специализируются в привлечении денежных средств на срочные вклады и их размещение.

2. Назовите основную функцию коммерческого банка:

-это осуществление кредитования участников рынка в прямой или скрытой формах.

А) кредитная; Б) аккумуляционная; В) расчетная.

3. Назовите основную функцию коммерческого банка:

- это осуществление кредитования участников рынка в прямой или скрытой формах.

А) кредитная; Б) аккумуляционная; В) расчетная.

4. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:

А. Любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;

Б. Банк, работающий не менее одного года;

В. Банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;

Г. Только банк с иностранным капиталом.

5. Ссуда – это:

А) Выплата процентов за кредит;

Б) Отдача стоимости (товара или денег) с возвратом (через какое то время);

В) документы на получение кредитных денег.

6. К какому виду банковских рисков относится: риск невозврата выданного банком кредита:

А) риск ликвидности;

Б) кредитный риск;

В) валютный риск.

7. Падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют называется

Представляет финансовую опасность для тех, кто много путешествует или делает покупки в иностранной валюте.

А) банкротство

Б) девальвация

В) инфляция

Г) мошенничество

8. Финансовая несостоятельность финансовой и кредитной организаций называется:

А) банкротство

Б) девальвация

В) инфляция

Г) мошенничество

9. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?

А). Они не изнашиваются со временем

Б). Ими невозможно воспользоваться мошенникам

В). Они могут быть удобнее в расчетах.

10. В зависимости от принципа организации биржи бывают:

А) Государственными, частными и смешанными

Б) Открытыми и закрытыми

В) Специализированными и неспециализированными

Бланк ответов

Номер задания	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Номер ответов										

Количество баллов _____ **Оценка** _____

Вариант №2

Фамилия, имя обучающегося _____

Группа СЭЭС-23 _____

Учебная дисциплина (междисциплинарный курс): Финансовая грамотность

*При выполнении теста необходимо внимательно прочитать вопросы, выбрать и записать правильные ответы в бланк ответов.
Время выполнения 40 минут.*

1. Государственная облигация – это:

- А) ценные бумаги, выпускаемые для создания частного капитала;
- Б) ценная бумага, свидетельствующая о совладении государственной собственностью
- В) долговые обязательства правительства

2. Политика страхования процентных ставок предлагается для:

- А. Финансовых институтов
- В. Заемщиков
- С. Вкладчиков

3. Страховщик – это тот, кто:

- А) приобретает страховое покрытие для своего или чужого имущества
- Б) имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
- В) собирает страховые премии и выплачивает страховые компенсации
- Г) занимается распространением страховых полисов разных компаний

4. Как называется вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших вследствие действий или бездействия страхователя?

- А) страхование ответственности
- Б) страхование имущества
- В) накопительное страхование жизни
- Г) страхование предпринимательских рисков

5. Идентификационный номер налогоплательщика:

- А) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- Б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;

- В) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
 Г) Нет верного ответа.
6. Метод бережливого производства могут применять
 А) только новые компании
 Б) только промышленные предприятия
 В) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии
 Г) любые производственные и непроизводственные компании
7. В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства?
 А) перепроизводство, чрезмерные затраты на рекламу, ожидание
 Б) лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
 В) выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
 Г) потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами.
8. Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей:
 А) игнорирование мнения клиентов
 Б) плохое планирование
 В) наблюдение за конкурентами
 Г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги)
9. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:
 А) стимулирование
 Б) равенства
 В) стабильность
 Г) равномерности уплаты
10. Источником уплаты налога является:
 А) проценты
 Б) прибыль
 В) заработная плата
 Г) все ответы верны.

Бланк ответов

Номер задания	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Номер ответов										

Количество баллов _____ **Оценка** _____

Критерии оценивания результатов контроля качества знаний: за каждое правильно выполненное задание обучающийся получает 1 балл, максимальное количество баллов 10.

Процент результативности (правильных ответов)	Отметка
85-100%	5 (отлично)
75-84%	4 (хорошо)
65-74%	3 (удовлетворительно)
менее 50%	2 (неудовлетворительно)

6. КОНТРОЛЬНО – ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Задания для промежуточной аттестации

Вариант № 1

Выполнить тестовое задание.

1. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...
 - А) заемщик
 - Б) кредитор
 - В) поручитель
2. Банковская карта - это.....
 - А) Карта с личной финансовой информацией клиента банка
 - Б) Карта, по которой можно найти офис банка
 - В) Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом
3. Что из перечисленного является ценной бумагой?
 - А) акция
 - Б) облигация
 - В) страховой полис на предъявителя
4. Налоговый вычет - это.....
 - А) Налог, уплачиваемый собственником земельного участка
 - Б) Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог
 - В) Индивидуальный налог
5. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?
 - А) В Федеральную налоговую службу
 - Б) В Пенсионный фонд Российской Федерации
 - В) В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем
6. Из чего могут состоять Ваши доходы после выхода на пенсию?
 - А) личные сбережения
 - Б) государственная пенсия
 - В) негосударственная пенсия
7. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?
 - А) Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией
 - Б) Довериться рекомендациям друзей и рекламе в СМИ
 - В) Проверить уровень предполагаемой доходности
8. Для чего может быть использован номер СНИЛС?

- А) Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника
- Б) Для идентификации на портале Госуслуги
- В) Для учета данных о трудовом стаже
9. Что наиболее важно при выборе банка?
- А) Наличие лицензии, выданной Банком России
- Б) Удобство расположения офиса
- В) Отзывы о качестве обслуживания
10. С чего лучше начинать составление финансового плана?
- А) Нанять финансового консультанта
- Б) Сформулировать финансовые цели
- В) Взять кредит
11. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?
- А) Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
- Б) Никаких данных сообщать нельзя
- В) Код из смс
12. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?
- А) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
- Б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- В) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
13. Фондовый рынок - это.....
- А) рынок, где продаются и покупаются продукты питания
- Б) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
- В) Рынок, где продаются строительные материалы
14. . Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- А) 101200 рублей
- Б) 112000 рублей
- В) 120000 рублей
15. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- А) 180000 рублей
- Б) 70000 рублей
- В) 105000 рублей
16. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- А) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- Б) на полную стоимость кредита

- В) не буду смотреть, потому что это бесполезно
17. Чем характеризуется инфляция?
- А) повышением покупательной способности
 - Б) повышение заработной платы бюджетникам
 - В) снижение покупательной способности денег
18. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?
- А) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
 - Б) срок реализации
 - В) будущая стоимость
19. Что такое дисконт?
- А) скидка
 - Б) доход
 - В) надбавка
20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:
- А) производителю телефона – компании S
 - Б) салону связи P
 - В) коммерческому банку
21. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)
- А) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
 - Б) Выигрыш в лотерею
 - В) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
 - Г) Доходы по банковским вкладам
 - Д) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
22. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):
- А) Питание
 - Б) На те, которые составляют значительную часть бюджета
 - В) Досуг и развлечения
 - Г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
 - Д) На необязательные расходы
23. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?
- А) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
 - Б) личной склонности к риску
 - В) рекомендациях экспертов
24. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:
- А) будет сберегать часть своего дохода
 - Б) будет стараться израсходовать все свои доходы
 - В) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

25. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:
- А) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
 - Б) не потребуется
 - В) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ К КОМПЛЕКТУ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ¹

Дополнения и изменения к комплекту КОС на _____ учебный год по дисциплине _____

В комплект КОС внесены следующие изменения:

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании ЦК

« ____ » _____ 20 ____ г. (протокол № _____).

Председатель ЦК _____ / _____ /

¹ Данный раздел выносится на отдельную страницу