

Приложение 20
к ОПОП по специальности
15.02.17 Монтаж, техническое обслуживание,
эксплуатация и ремонт промышленного
оборудования (по отраслям)

Министерство образования и молодежной политики Свердловской области
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
Свердловской области «Сухоложский многопрофильный техникум»

**Контрольно-оценочные средства
на промежуточную аттестацию по
учебной дисциплине
СГ.05 Основы финансовой грамотности**

Сухой Лог

2025

Организация – разработчик: ГАПОУ СО «Сухоложский многопрофильный техникум».

Разработчик: Потапенко С.А, преподаватель ГАПОУ СО «Сухоложский многопрофильный техникум».

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

| Код ПК, ОК | Умения | Знания |
|------------|--|--|
| ОК 03 | <p>Уо 03.04 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p> <p>Уо 03.05 презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;</p> <p>Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>Уо 03.08 презентовать бизнес-идею;</p> <p>Уо 03.09 определять источники финансирования</p> <p>Уо 03.10 применять на практике правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)</p> | <p>Зо 03.04 основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности;</p> <p>Зо 03.05 правила разработки бизнес-планов;</p> <p>Зо 03.06 порядок выстраивания презентации;</p> <p>Зо 03.07 кредитные банковские продукты</p> <p>Зо 03.08 правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)</p> |

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| <i>Результаты обучения</i> | <i>Критерии оценки</i> | <i>Методы оценки</i> |
|--|--|---|
| <p>знать</p> <p>Зо 03.04 основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности;</p> <p>Зо 03.05 правила разработки бизнес-планов;</p> <p>Зо 03.06 порядок выстраивания презентации;</p> <p>Зо 03.07 кредитные банковские продукты</p> <p>Зо 03.08 правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)</p> | <p>Полнота ответов, точность формулировок.</p> <p>Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если даны ответы на 85-100% вопросов.</p> <p>Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если даны ответы на 70-84% вопросов.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если ответил на 51-69% от общего количества вопросов;</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если ответил меньше чем на 50% от общего числа вопросов.</p> | <p>- тестирование;</p> <p>- фронтальный и индивидуальный опросы</p> <p>- дифференцированный зачет</p> |
| <p>уметь</p> <p>Уо 03.04 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p> <p>Уо 03.05 презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;</p> <p>Уо 03.06 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</p> <p>Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</p> <p>Уо 03.08 презентовать бизнес-идею;</p> <p>Уо 03.09 определять источники финансирования</p> <p>Уо 03.10 применять на практике правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный</p> | <p>Правильность, полнота выполнения заданий, точность формулировок, соответствие требованиям.</p> <p>Оптимальность выбора способов действий, методов и т.д.</p> <p>Правильное выполнение заданий в полном объеме.</p> <p>Оценка отлично – глубокое и полное владение знаниями, качественное оформление работы.</p> <p>Оценка хорошо – обучающийся грамотно выполняет задание, но работа имеет отдельные неточности.</p> <p>Оценка удовлетворительно – неполное и непоследовательное изложение материала, ошибки в алгоритме выполнения заданий, неточности в оформлении.</p> | <p>- наблюдение за выполнением практических занятий;</p> <p>- защита практических занятий</p> |

| | | |
|--------|--|--|
| рынок) | Оценка неудовлетворительно – значительное непонимание темы, оформление работы не соответствует требованиям. | |
|--------|--|--|

Комплект контрольно-оценочных средств для текущего контроля

Тема: «Семейный бюджет»

Вопросы для устного опроса:

1. Что такое доход? Какие виды доходов вы знаете?
2. Какие виды доходов относят к социальным трансфертам?
3. Как экономисты называют доходы, полученные:
 - а) от продажи на рынке грибов, собранных в лесу;
 - б) от сдачи квартиры внаём;
 - в) от сдачи земельных участков в аренду;
 - г) от сбережений, хранящихся в банке;
 - д) от пособия на ребёнка в малоимущих семьях?
4. Составьте доходную часть бюджета своей семьи по источникам доходов.
 1. Что относят к обязательным расходам?
 2. Какие произвольные расходы вы знаете?
 3. Составьте расходную часть своего семейного бюджета, включив в неё обязательные расходы и произвольные расходы каждого члена семьи.
 4. В чём сущность закона Энгеля?
 5. Найдите в СМИ данные о стоимости современной потребительской корзины в вашем регионе и о МРОТ. Какие выводы вы сделаете на основе этих данных?

Тема: «Банковская система РФ»

Вопросы:

1. Что такое банк?
2. Чем отличается Центральный банк от коммерческого банка?
3. Перечислите основные операции, которые оказывают банки частным лицам.
4. Как удостовериться, есть ли у банка лицензия ЦБ?
5. Как проверить финансовую устойчивость банка?
6. Почему важно изучить сам банк перед открытием в нём счёта?
7. Зачем современному человеку необходимо осваивать финансовую грамотность?
8. Что значит быть финансово грамотным человеком?
9. Установите соответствие между видами финансовых операций и типами банков, которые их осуществляют.

| | |
|---|----------------------|
| А. Осуществление эмиссии наличных денег | 1. Центральный банк |
| Б. Кредитование фирмы | 2. Коммерческий банк |
| В. Установление правил расчётов и банковских операций | 2. Коммерческий банк |

| | |
|--|--|
| <p>Г. Обслуживание счетов государственного бюджета</p> <p>Д. Приём денежных средств населения во вклады</p> <p>Е. Открытие счетов для физических лиц</p> <p>Ж. Управление золотовалютными резервами</p> <p>З. Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг</p> <p>И. Осуществление расчётов между фирмами</p> <p>К. Составление платёжного баланса</p> | |
|--|--|

10. Прокомментируйте, как вы понимаете следующее утверждение: «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным»

11. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, – это:

- а) фондовая биржа;
- б) коммерческий банк;
- в) депонент;
- г) страховая компания.

12. Максимальная сумма возмещения по вкладам, застрахованным в АСВ, в 2019 г. составляет:

- а) 1400 тыс. руб.;
- б) 500 тыс. руб.;
- в) 700 тыс. руб.;
- г) 1700 тыс. руб.

13. Современная банковская система России состоит из:

- а) Центрального банка и Министерства финансов;
- б) большого количества коммерческих банков;
- в) Центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- г) коммерческих банков и Министерства экономики.

Тема: «Вклады»

Вопросы:

- 1.** Каковы основные условия банковского вклада?
- 2.** В чём заключается различие между вкладами до востребования и срочными вкладами?

3. В чём состоит различие между накопительным и сберегательным вкладами?
4. Как сравнить условия вкладов, предлагаемые несколькими банками?
5. Чем реальная процентная ставка отличается от номинальной?
6. В чём заключается различие между простым и сложным процентом? Какой процент более выгоден вкладчику?
7. Установите соответствие между видами вкладов и их условиями.

| | |
|---|---|
| <p>А. Неограниченный срок вклада</p> <p>Б. Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)</p> <p>В. Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента</p> <p>Г. Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов</p> <p>Д. Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)</p> <p>Е. Процент по вкладу минимальный, значительно ниже ожидаемого уровня инфляции (например, 0,05%)</p> <p>Ж. Досрочное закрытие возможно без потери процента</p> <p>З. Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Вклад до востребования 2. Срочный вклад |
|---|---|

8. В приведённом ниже перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий, и запишите букву, под которой оно указано.

- а) банковский вклад;
- б) срочный вклад;
- в) накопительный вклад;
- г) сберегательный вклад;
- д) вклад до востребования.

9. Вы хотели бы сделать вклад в банк в размере 100 тыс. руб. сроком на один год и уже определились с банком. Из аналитических статей вы узнали, что ожидаемая через год инфляция составит 5%. Когда вы пришли в банк, то консультант предложил вам вклад под 6,5% годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Чему будет равен ваш реальный доход по вкладу? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?

10. Установите правильную последовательность действий при выборе и оформлении документов вклада:

- а) подписать договор вклада;
- б) определить цель вклада;
- в) внимательно изучить текст договора;
- г) выбрать подходящий вид вклада;
- д) определить банк, который предоставляет наиболее подходящие условия вклада по выбранному виду вклада.

11. Установите соответствие между целями и видами вкладов.

| | |
|---|---|
| А. Для осуществления регулярных платежей (платежи за квартиру и жилищно-коммунальные услуги, получение зарплаты, пенсии, алиментов, перевод денег родственникам, оплата налогов, кредитов) | 1. Расчётный счёт 2. Накопительный вклад 3. Сберегательный вклад 4. Вклад до востребования |
| Б. Для непредвиденных расходов (резервный фонд на случай чрезвычайных обстоятельств) | |
| В. Для накопления на большую покупку, время приобретения которой примерно известно и она не является непредвиденной | |
| Г. Для получения максимально возможного по вкладу дохода за определённый срок | |

Тема: «Кредиты»

Вопросы:

1. Ниже приведён перечень терминов. Все они, за исключением двух, обозначают виды целевых кредитов. Найдите два термина, выпадающих из общего ряда, и запишите буквы, под которыми они указаны.

- а) потребительский кредит;
- б) жилищный кредит;
- в) автокредит;
- г) образовательный кредит;
- д) валютный кредит.

2. Что такое кредит и каковы его характеристики?

3. Каковы основные условия кредита?

4. Что такое переплата по кредиту и как она рассчитывается?

5. Как рассчитать полную стоимость кредита?

6. Один из банков предлагает потребительский кредит под 15% годовых.

Единовременная комиссия за предоставление кредита – 0,5% от суммы кредита, комиссия за обслуживание текущего кредитного счёта – 0,1% от суммы кредита

ежемесячно. Какова примерная полная стоимость кредита в процентах при аннуитетном и дифференцированном погашении, если размер кредита 100 тыс. руб., а срок его погашения 3 года?

7. Прокомментируйте высказывание: «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

Тема: «Фондовая биржа»

Вопросы:

1. Что такое биржа?
2. Когда появились первые биржи? Для чего они были созданы?
3. Какую функцию выполняют современные биржи?
4. Какие виды бирж вы знаете?
5. Как действуют биржевые спекулянты?
6. Что такое инвестиционный портфель и каковы его цели?
7. В чём заключаются различия в стратегии инвестирования между агрессивными, умеренными и консервативными инвесторами?
8. В чём заключаются преимущества выхода на фондовый рынок через компьютерные трейдинговые системы и работы через брокера?
9. Что такое валютный курс и Forex?
10. Перечислите преимущества диверсифицированного портфеля.

Тема: «Виды ценных бумаг»

Вопросы:

1. Чем акции отличаются от облигаций?
2. Как связаны между собой риск и доходность?
3. Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи:
 - а) организация первичного размещения ценных бумаг;
 - б) оформление налогового вычета по операциям с ценными бумагами;
 - в) организация продажи имущества при приватизации;
 - г) установление налогов на доходы, получаемые от продажи ценных бумаг;
 - д) организация вторичных торгов ценными бумагами;
 - е) эмиссия ценных бумаг;
 - ж) организация и проведение торгов в секции товарного рынка;
 - з) организация продажи имущества при банкротстве.
5. У вас есть 300 тыс. руб., и вы хотели бы вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, в какие именно. Изучив рынок, вы отметили для себя следующие варианты:

- а) акции компании F, отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100%);
- б) акции компании K, отличающиеся стабильным, но незначительным ростом (за год они выросли на 10%);
- в) облигации компании W имеют гарантированный доход –8% в год.

Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

6. Перечислите и охарактеризуйте участников рынка ценных бумаг.

7. Уставный капитал компании – 120 тыс. руб., всего выпущено 1000 акций. Какова номинальная цена одной акции?

8. Тест.

1. Ценная бумага – это:

- а) электронное средство платежа, которое привязано к расчётному счёту в банке;
- в) документ, удостоверяющий личность и гражданство её владельца;
- б) документ, подтверждающий сумму вклада, внесённого в банк физическим лицом;
- г) документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

- а) закрепление имущественных прав;
- б) обеспеченность золотом;
- в) обладание равными правами внутри одного выпуска;
- г) размещение выпусками.

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии, – это:

- а) облигация;
- б) акция;
- в) чек;
- г) сберкнижка.

4. Облигация – это:

- а) государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации;
- б) ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии;

- в) ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга;
- г) ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке.

5. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг, – это:

- а) рынок сырья;
- б) рынок рабочей силы;
- в) фондовый рынок;
- г) товарный рынок.

6. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список – это:

- а) лизинг;
- б) листинг;
- в) демпинг;
- г) ликвидность.

7. Кто из перечисленных профессиональных участников рынка ценных бумаг не относится к категории посредников физических лиц?

- а) брокеры;
- б) дилеры;
- в) управляющая компания;
- г) клиринговая палата.

8. Доверительный управляющий – это:

- а) организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания;
- б) организация, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами;
- в) финансовая организация при бирже, которая оказывает услуги по регистрации купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них;
- г) фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью.

9. В зависимости от целей инвестирования выделяют несколько типов инвесторов. К ним не относятся:

- а) прогрессивные инвесторы;
- б) консервативные инвесторы;
- в) умеренные инвесторы;
- г) агрессивные инвесторы.

Прокомментируйте одно из высказываний (на выбор):

«Тот, кто всегда в выигрыше, не настоящий игрок». (*М. де Монтень*)

«Биржевой спекулянт – человек, изучающий будущее и действующий до того, как оно наступит». (*Б. Барух*)

«От спекуляций на бирже следует воздерживаться в двух случаях: если у вас нет средств и если они у вас есть». (*М. Твен*)

Тема: «Валютный рынок»

Вопросы:

1. Что такое инвестиционный портфель и каковы его цели?
2. В чём заключаются различия в стратегии инвестирования между агрессивными, умеренными и консервативными инвесторами?
3. В чём заключаются преимущества выхода на фондовый рынок через компьютерные трейдинговые системы и работы через брокера?
4. Что такое валютный курс и Forex?

Тема: «Страхование как способ сокращения финансовых потерь»

1. В чём заключается сущность страхования?
2. Какие основные задачи выполняет страхование?
3. Какие виды страховых услуг вы знаете?
4. В России относительно недавно было введено обязательное страхование автотранспортного средства (полис ОСАГО). Как вы думаете, что даёт такое страхование авто владельцу?
5. Какое значение имеет страхование для бизнеса?

Тема: «Налоги: их виды и роль»

Вопросы:

1. Какие функции выполняют налоги?
2. Какие принципы лежат в основе налоговой политики государства?
3. В чём состояла историческая необходимость налогов?
4. Как вы считаете, может ли государство существовать без налогов? Свой ответ обоснуйте.
5. Раскройте суть прогрессивной регрессивной и пропорциональной систем налогообложения. Какая из них на ваш взгляд, наиболее справедлива?
6. Какие виды прямых налогов вам известны?
7. Приведите примеры косвенных налогов.
8. Приведите примеры налогов в разных странах в различные исторические эпохи.

9. Что такое НДС?

10. Почему повышение акциза приводит к повышению цен на некоторые товары?

Тема: «Пенсионная система РФ»

Вопросы:

1. Ниже приведён перечень социально значимых периодов жизни гражданина. Все они, за исключением двух, входят в страховой стаж, учитываемый при назначении страховой пенсии по старости. Найдите два периода, выпадающих из общего ряда, и запишите буквы, под которыми они указаны:

- а) прохождение военной службы;
- б) период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;
- в) период ухода за каждым ребёнком до достижения им возраста полутора лет;
- г) период работы по найму по гражданско-правовому договору;
- д) период ухода за ребёнком в возрасте от трёх до пяти лет;
- е) период поиска работы без регистрации на бирже труда в качестве безработного.

2. В заданиях 2-6 выберите только один правильный ответ. Пенсия – это:

- а) регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца;
- б) денежные выплаты государства обанкротившимся предприятиям;
- в) денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу;
- г) регулярные денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей.

3. Что из указанного ниже относится к видам страховой пенсии?

- а) страховая пенсия по старости;
- б) страховая пенсия за выслугу лет;
- в) страховая пенсия за заслуги перед государством;
- г) страховая пенсия для военнослужащих.

4. Пенсионные баллы, отражающие начисленные и уплаченные страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию, – это:

- а) СНИЛС;
- б) ИНН;
- в) индивидуальный пенсионный коэффициент;

г) индивидуальный страховой коэффициент.

5. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение государственной пенсии по старости?

- а) Сладков В.С., достигший 60 лет, участник ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС;
- б) Крылова З.И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет;
- в) Войнов А.П., 50 лет, работающий менеджером в ООО «Зелёный мир» три года;
- г) Жарова В.Ф., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет.

6. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

- а) написать соответствующее заявление в Пенсионный фонд России;
- б) снять накопившиеся деньги и отнести их в негосударственный пенсионный фонд;
- в) обратиться с соответствующим заявлением в налоговую инспекцию по месту жительства;
- г) написать заявление на имя вашего работодателя.

7. Какие виды пенсий существуют в России? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы:

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) гарантированная пенсия;
- г) пенсия по государственному обеспечению;
- д) пенсия по накопительному обеспечению.

8. Закончите предложение.

Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, – это: _____

9. От чего зависит размер страховой пенсии по старости? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) от стажа работы;
- б) от религиозной принадлежности;
- в) от гражданской принадлежности работодателя;

- г) от размера официальной заработной платы;
- д) от занимаемой должности;
- е) от возраста обращения за назначением пенсии.

10. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) НДС;
- б) материнский капитал;
- в) НДФЛ;
- г) страховые взносы работодателей;
- д) собственные взносы;
- е) денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа.

11. Прокомментируйте следующее высказывание. Как Вы понимаете его смысл?

«Жить на пенсии было бы замечательно, если бы знать, как тратить время, не тратя денег».

Тема: «Финансовые риски и способы защиты от них»

Вопросы:

1. Что такое инвестиционный портфель и какие типы инвестиционных портфелей вам известны?
2. Что такое управление портфелем инвестиций? Какой инвестиционный портфель считается оптимальным?
3. Какие бывают инвестиционные портфели по уровню инвестиционных рисков?
4. Как создать инвестиционный портфель с приемлемым для вас уровнем рисков?
5. Как диверсифицировать инвестиционный портфель?
6. Что такое финансовое мошенничество?
7. Какие преступления относятся к финансовым?
8. Как строятся финансовые пирамиды?
9. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
10. Как наказывается финансовое мошенничество в России?

Тема: «Оплата труда: понятие, формы и виды»

Вопросы:

1. Какие формы оплаты труда существуют в нашей стране?
2. В чём отличие реальной заработной платы от номинальной?

3. Как рассчитать реальную заработную плату?
4. Для чего устанавливают минимальную заработную плату?
5. Почему стоимость рабочей силы неодинакова в разных странах?

Тема: «Бизнес-планирование»

Вопросы:

1. Что такое бизнес и в чём заключается его основная цель?
2. Что такое стартап и чем он отличается от обычного бизнеса?
3. Кто может быть стартапером?
4. Как найти идею для стартапа?
5. Назовите основные стадии жизни стартапа.
6. В чём заключается процесс государственной регистрации нового предприятия?
7. Что такое бизнес-план и каковы его основные части?
8. Почему для инвестора требуется составить отдельный бизнес-план?

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ВЫПОЛНЕННОГО ЗАДАНИЯ

Оценка устного ответа

Оценка «5»:

- ответ полный и правильный на основании изученных теорий;
- материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком;
- ответ самостоятельный.

Оценка «4»:

- ответ полный и правильный на основании изученных теорий;
- материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию учителя.

Оценка «3»:

- ответ полный, но при этом допущена существенная ошибка или ответ неполный, несвязный.

Оценка «2»:

- при ответе обнаружено непонимание учащимся основного содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые учащийся не может исправить при наводящих вопросах учителя.

Вариант № 1.

I. Задания с выбором одного правильного ответа

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии)

Центрального банка осуществляет банковские операции, – это:

- а) фондовая биржа;
- б) коммерческий банк;
- в) депонент;
- г) страховая компания.

2. Максимальная сумма возмещения по вкладам, застрахованным в АСВ, в 2019 г. составляет:

- а) 1400 тыс. руб.;
- б) 500 тыс. руб.;
- в) 700 тыс. руб.;
- г) 1700 тыс. руб.

3. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией, – это:

- а) акции;
- б) банковский вклад;
- в) кредит;
- г) инвестиционный портфель.

4. Вы устроились на работу по трудовому договору. Сколько процентов с вашей зарплаты будет удерживаться в качестве налога на доходы физических лиц?

- а) 9%;
- б) 12%;
- в) 13%;
- г) 15%.

5. Страховой стаж – это:

- а) фиксированная сумма пенсионных накоплений;
- б) общая продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд России;
- в) продолжительность работы по трудовому договору;
- г) продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд.

6. С какого возраста по российским законам человек может осуществлять любые сделки, в т.ч. заниматься бизнесом, пользоваться всеми правами и исполнять обязанности?

- а) с 14 лет;
- б) с 16 лет;
- в) с 18 лет;
- г) с 21 года.

II. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Что из перечисленного ниже входит в общую стоимость ипотечного кредита?

- а) заработная плата менеджера, который ведёт рассмотрение вашей заявки;
- б) погашение основной суммы ипотеки;
- в) оплата коммунальных платежей по приобретаемой в ипотеку квартире;

- г) уплата процентов по кредиту;
- д) уплата таможенных пошлин;
- е) оплата страховки на недвижимость;
- ж) оплата налога на недвижимость.

2. Семен решил положить деньги в банк на полгода. Из каких вкладов он будет выбирать, чтобы по окончании срока вклада не только вернуть свои сбережения, но и получить гарантированный доход, который смог бы покрыть инфляцию?

- а) расчётный вклад до востребования;
- б) накопительный вклад;
- в) сберегательный вклад;
- г) универсальный вклад до востребования;
- д) обезличенный металлический счёт.

3. Виталий Чёрный решил инвестировать средства в ценные бумаги. Что из перечисленного ниже может войти в его инвестиционный портфель?

- а) акции Сбербанка;
- б) облигации федерального займа;
- в) свидетельство обязательного медицинского страхования;
- г) акции ООО «Объединённая медицинская компания»;
- д) декларация о рисках «Химпромбанка»;
- е) договор дарения на земельный участок в Тверской области.

4. Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к физическому лицу за неуплату налогов?

- а) штраф;
- б) исправительные работы;
- в) лишение свободы;
- г) общественное порицание;
- д) лишение лицензии;
- е) запрет выезда из России.

5. Какие из перечисленных налогов будет уплачивать Воронцов Д.А., работающий инженером на металлургическом заводе, если у него есть двухкомнатная квартира, автомобиль и земельный участок в пригороде рядом с озером?

- а) земельный налог;
- б) налог на имущество;
- в) налог на прибыль;
- г) налог на добавленную стоимость;
- д) транспортный налог;
- е) налог на доходы физических лиц;
- ж) водный налог;
- з) торговый сбор.

6. Выберите верные суждения:

- а) если человек всегда получал только «серую» зарплату, то он вообще не будет получать страховую пенсию по старости;
- б) страховая пенсия по старости полагается в случае потери кормильца;
- в) страховую пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия – по достижении пенсионного возраста;
- г) все пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство;
- д) страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии у них страхового стажа.

7. Какие из перечисленных пенсий существуют в России?

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) пенсия по государственному пенсионному обеспечению;
- г) пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению;
- д) фондовая пенсия;
- е) сберегательная пенсия.

8. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(я) учредителем(ями) компании;
- б) членство в политической партии;
- в) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- г) наличие резервного капитала на случай разорения в размере 100 МРОТ;
- д) оформление ИНН.

III. Задания с кратким ответом

1. Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада.

| Цель вклада | Вид вклада |
|--|---------------------------|
| 1. Для непредвиденных расходов | А. Сберегательный вклад |
| 2. Для накопления средств на большую покупку | Б. Накопительный вклад |
| 3. Для получения гарантированного максимального дохода | В. Вклад до востребования |

2. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) кредит;
- б) вклад;
- в) банковская услуга;
- г) открытие счёта;
- д) обмен валюты;
- е) хранение ценных бумаг.

3. Вставьте пропущенное слово.

Выпуск в обращение ценных бумаг эмитентом – это _____.

4. Вставьте пропущенное слово.

Недавно созданный бизнес, который строится на использовании новых идей и технологий, – это _____.

IV. Задачи

1. Вы хотите взять кредит в банке, выбрали интересующие вас банки и теперь хотите узнать их рейтинг. Вы зашли на сайт рейтингового агентства и обнаружили, что:

- а) у банка 1 – рейтинг В+;
- б) у банка 2 – рейтинг В;
- в) у банка 3 – рейтинг А+;
- г) у банка 4 – рейтинг С.

Какой банк вы выберете как наиболее надёжный, если во всех этих банках одинаковые условия по кредиту?

2. Ваша семья владеет дачным участком, кадастровая стоимость которого составляет 300 тыс. руб. Налоговая ставка установлена муниципальными властями на уровне

0,2%. Рассчитайте сумму земельного налога, которую вам необходимо уплатить за прошлый год.

3. Предположим, что вы собираетесь взять кредит в банке на один год на сумму 100 тыс. руб. Банк А предлагает кредит под 20% годовых, банк Б – под 2% в месяц. Банк В насчитал вам переплату 25 тыс. руб. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке кредит будет самым выгодным?

Вариант № 2.

I. Задания с выбором одного правильного ответа

1. Современная банковская система России состоит из:

- а) Центрального банка и Министерства финансов;
- б) большого количества коммерческих банков;
- в) Центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- г) коммерческих банков и Министерства экономики.

2. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств – это:

- а) дееспособность;
- б) обеспеченность;
- в) платёжеспособность;
- г) благосостояние.

3. В собственности ваших родителей находится трёхкомнатная квартира. Её кадастровая стоимость составляет 2 млн руб. Какую сумму налога за квартиру необходимо уплатить за прошедший год при ставке налога 0,1%?

- а) 2000 руб.;
- б) 20 000 руб.;
- в) 200 руб.;
- г) 4000 руб.

4. Налоговые вычеты применяются только:

- а) к доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ;
- б) к доходам юридических лиц;
- в) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 35%;
- г) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.

5. Стартап – это:

- а) создание акционерных обществ;
- б) деятельность некоммерческих организаций;
- в) любая деятельность, направленная на получение прибыли;
- г) создание нового быстрорастущего бизнеса.

6. Вы устроились на работу. В трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. руб. в месяц с последующим повышением: через год – 20 тыс. руб., ещё через год – 24 тыс. руб. Какую сумму подоходного налога вы должны будете уплатить за три года вашей работы?

- а) 24 960 руб.;
- б) 93 600 руб.;
- в) 37 440 руб.;
- г) 13 000 руб.

II. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Выберите верные суждения об ипотечном кредите.

- а) ипотека представляет собой кредит под залог ценных бумаг;
- б) ипотечный кредит предоставляется на определённых условиях, среди которых: владение имуществом на сумму, превышающую в двукратном размере стоимость кредита, трудоустройство в государственном учреждении;

- в) процент по ипотечному кредиту обычно ниже, чем по потребительскому кредиту;
- г) по условиям ипотечного кредита первоначальный взнос должен быть не менее 50% от стоимости приобретаемой недвижимости;
- д) прежде чем взять ипотечный кредит, необходимо оценить свои реальные финансовые возможности.

2. Что из перечисленного относится к признакам финансовой пирамиды?

- а) ясность и прозрачность инвестиционного договора;
- б) предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный;
- в) агрессивная реклама;
- г) длительный срок существования на финансовом рынке;
- д) требование уплаты вступительного взноса, нечётко прописанные условия договора с вкладчиком;
- е) открытость информации о деятельности компании, её руководстве и реквизитах.

3. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- б) участие в выборах в органы местного самоуправления;
- в) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(я) учредителем(ями) компании;
- г) оформление ИНН.

4. Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к физическому лицу за неуплату налогов?

- а) штраф;
- б) исправительные работы;
- в) лишение свободы;
- г) общественное порицание;
- д) лишение лицензии;
- е) запрет выезда из России.

5. Какие из перечисленных налогов будет уплачивать Воронцов Д.А., если у него есть двухкомнатная квартира, автомобиль и земельный участок в пригороде рядом с озером?

- а) земельный налог;
- б) налог на имущество;
- в) налог на прибыль;
- г) налог на добавленную стоимость;
- д) транспортный налог;
- е) налог на доходы физических лиц;
- ж) водный налог;
- з) торговый сбор.

6. Выберите верные суждения:

- а) если человек всегда получал только «серую» зарплату, то он вообще не будет получать страховую пенсию по старости;
- б) страховая пенсия по старости полагается в случае потери кормильца;
- в) страховую пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия – по достижении пенсионного возраста;
- г) все пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство;
- д) страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии у них страхового стажа.

7. Какие из перечисленных пенсий существуют в России?

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) пенсия по государственному пенсионному обеспечению;
- г) пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению;
- д) фондовая пенсия;
- е) сберегательная пенсия.

8. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(я) учредителем(ями) компании;
- б) членство в политической партии;
- в) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- г) наличие резервного капитала на случай разорения в размере 100 МРОТ;
- д) оформление ИНН.

III. Задания с кратким ответом

1. Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада.

| Цель вклада | Вид вклада |
|--|---------------------------|
| 1. Для непредвиденных расходов | А. Сберегательный вклад |
| 2. Для накопления средств на большую покупку | Б. Накопительный вклад |
| 3. Для получения гарантированного максимального дохода | В. Вклад до востребования |

2. Вставьте пропущенное слово.

Предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости – это _____.

3. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) разработка бизнес-плана;
- б) создание бизнеса;
- в) государственная регистрация компании;
- г) постановка на налоговый учёт;
- д) оформление учредительных документов;
- е) разработка бизнес-идеи.

4. Вставьте пропущенное слово.

Выпуск в обращение ценных бумаг эмитентом – это _____.

IV. Задачи

1. Предположим, что вы собираетесь взять кредит в банке на один год на сумму 100 тыс. руб. Банк А предлагает кредит под 20% годовых, банк Б – под 2% в месяц. Банк В насчитал вам переплату 25 тыс. руб. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке кредит будет самым выгодным?

3. Ваша семья владеет дачным участком, кадастровая стоимость которого составляет 300 тыс. руб. Налоговая ставка установлена муниципальными властями на уровне 0,2%. Рассчитайте сумму земельного налога, которую вам необходимо уплатить за прошлый год.

4. Предположим, что вы открыли вклад в банке – 120 тыс. руб. сроком на 1 год под 0,5% в месяц (без капитализации). Какой доход по этому вкладу вы получите через год?