

Министерство образования Кировской области

Кировское областное государственное бюджетное профессиональное
образовательное бюджетное учреждение
«Кировский многопрофильный техникум»

Оценочные материалы

ОПЦ.04 Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности

общепрофессионального цикла

основной профессиональной образовательной программы
среднего профессионального образования
программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих
по профессии

08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ

Киров, 2024

Рассмотрено и одобрено
предметной (цикловой)
комиссией преподавателей и мастеров п/о
общестроительного профиля
Протокол № от «27» 08 2024г.
Председатель ПЦК
/ Шулаков С.В. /

Рассмотрено и одобрено
Предметной (цикловой)
комиссией преподавателей и мастеров п/о
общестроительного профиля
Протокол № от «__» ____ 20 ____ г.
Председатель ПЦК
/ /

Согласовано
заместитель директора
по учебно-методической работе
_____/ Гиберт Е.В. /
«26» августа 2024 г.

Согласовано
заместитель директора
по учебно-методической работе
_____/ Гиберт Е.В. /
«__» ____ 20 ____ г.

Автор
_____/ преподаватели
КОГПОБУ «Кировский многопрофильный
техникум».
«26» августа 2023г.

Дата актуализации	Результаты актуализации	Подпись разработчика

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	4
1.1. Общие положения.....	4
1.2. Перечень основных показателей оценки результатов, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации	4
2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ.....	6
2.1 Спецификация типового устного опроса	6
2.2 Комплект вопросов для проведения устного опроса по разделам.....	7
2.3 Методическая разработка типовой практической работы.....	9
2.4 Перечень практических работ	12
3. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	13
Спецификация теста	16

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Общие положения

Комплект контрольно-оценочных средств (КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся по программе подготовки квалифицированных рабочих и служащих.

КОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

КОС разработан на основании:

- Федерального государственного образовательного стандарта
- методических рекомендаций по реализации ФГОС по наиболее востребованным и перспективным профессиям и специальностям (письмо Министерство образования и науки РФ № 06-156 от 20.02.2017г.);
- основной профессиональной образовательной программы по профессии 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ;
- рабочей программы учебной дисциплины
- Положения о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля результатов образовательной деятельности и промежуточной аттестации

1.2. Перечень основных показателей оценки результатов, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих знаний, умений, а также динамика формирования общих компетенций: в результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- У 1. Определять и рассчитывать доходы и расходы
- У 2. Определять положительные и отрицательные стороны использования кредита
- У 3. Рассчитывать простые и сложные проценты по кредитам
- У 4. Оценивать степень риска инвестиционного продукта
- У 5. Находить информацию о финансовом продукте
- У 6. Рассчитывать страховой платеж и страховое возмещение
- У 7. Рассчитывать налоговый вычет
- У 8. Рассчитывать пенсионные накопления

В результате освоения дисциплины студент должен **знать**:

- З 1. Виды и формы оплаты труда
- З 2. Доходы, облагающиеся налогами
- З 3. Выгоды и риски разных видов кредитования
- З 4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации
- З 5. Виды страховых продуктов
- З 6. Особенности различных способов сбережений

Общие компетенции:

<i>Код</i>	<i>Наименование общих компетенций</i>
<i>ОК 01</i>	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.
<i>ОК 02</i>	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
<i>ОК 03</i>	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
<i>ОК 04</i>	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
<i>ОК 05</i>	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.
<i>ОК 06</i>	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.
<i>ОК 09</i>	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
<i>ОК 10</i>	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.
<i>ОК 11</i>	Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Комплект оценочных средств для текущего контроля включает следующий перечень материалов:

1. Спецификация типового устного опроса
2. Комплект вопросов для проведения устного опроса по разделам
3. Методическая разработка типовой практической работы
4. Перечень практических работ

2.1 Спецификация типового устного опроса

Тема 1. Доходы и расходы

1. Назначение устного опроса

Устный опрос входит в состав комплекса оценочных средств и предназначен для *текущего контроля* студентов, соответствующих основным показателям оценки результатов подготовки по учебной дисциплине.

2. Форма и условия проведения устного опроса: *фронтально устно.*

3. Проверяемые результаты обучения: 31,34, 36.

4. Перечень вопросов

1. Понятие доходов и расходов семьи.
2. Источники доходов семьи
3. Постоянные и переменные доходы.
4. Основные статьи затрат в семье.
5. Сущность денег и их роль в экономике семьи.
6. Признаки подлинности денег.

5. Критерии оценивания:

Уровень подготовки обучающегося оценивается в баллах: 5 (отлично), 4 (хорошо), 3 (удовлетворительно), 2 (неудовлетворительно).

Оценка «отлично» ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

6. Литература для разработки вопросов и подготовки обучающихся к опросу:

1. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности: Учеб. пособие для общеобразовательных организаций. - 3-е изд. - М.: Просвещение, 2018.- 271с.

2.2 Комплект вопросов для проведения устного опроса по темам

Перечень вопросов по теме 2. Финансовое планирование и бюджет

Проверяемые результаты обучения: 31, 34, 36

1. Структура семейного бюджета.
2. Принципы составления семейного бюджета.
3. Прогнозирование расходов семейного бюджета.
4. Контроль расходов семейного бюджета и его методы.
5. Способы оптимизации расходов.
6. Профицит и дефицит бюджета.

Перечень вопросов по теме 3. Личные сбережения

Проверяемые результаты обучения: 31, 34, 36.

1. Что такое личный финансовый план.
 2. Что относится к личным финансовым целям и назовите стратегии их достижения.
 3. Банки: чем они могут быть вам полезны.
 4. Перечислите основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, расчетно-кассовые операции.
 5. Что такое система страхования вкладов, дебетовая карта, кредитная карта.
- Ставки процента по сберегательному вкладу.
6. Что такое капитализация процентов.

Перечень вопросов по теме 4. Кредитование

Проверяемые результаты обучения: 33.

1. Понятие кредита.
2. Банковский кредит и его основные виды.
3. Назовите основные принципы кредита.
4. Ипотечный кредит, его специфика. Автокредит.
5. Условия кредитования. Стоимость кредита. Ставки процента банковскому кредиту, микрозайму.
6. Назовите типичные ошибки при использовании кредита.

Перечень вопросов по теме 5. Инвестирование

Проверяемые результаты обучения: 33

1. Сущность инвестирования.
2. Назовите основные отличия инвестирования от сбережения.
3. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия.
4. Инвестиционные риски: оценка и учет.
5. Роль ценных бумаг как источника дохода.
6. Фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа

Перечень вопросов по теме 6. Страхование

Проверяемые результаты обучения: 35.

1. Сущность страхования.
2. Виды страхования.

3. Типичные ошибки при страховании.
4. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания.
5. Страхования гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО.

Перечень вопросов по теме 7. Риски и финансовая безопасность

Проверяемые результаты обучения: 33, 34.

1. Мошенничество с пластиковыми картами.
2. Мошенничество с кредитами.
3. Финансовые пирамиды.
4. Как избежать мошенничества.
5. Права потребителя финансовых услуг.
6. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг.
7. Способы сокращения финансовых рисков

Перечень вопросов по теме 8. Налоги

Проверяемые результаты обучения: 32.

1. Налоги, виды налогов.
2. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.
3. Налоговая декларация.
4. Налоговый вычет

Перечень вопросов по теме 9. Пенсионное обеспечение

Проверяемые результаты обучения: 36.

1. Обязательное пенсионное страхование.
2. Добровольное пенсионное страхование.
3. Страховой стаж.
4. Негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

2.3 Методическая разработка типовой практической работы

Практическое занятие №6. Расчет страхового платежа и страхового возмещения

Формируемые результаты обучения: У6, ОК.9.

Теоретическая часть

Необходимые термины и определения

Страхование - финансовая услуга, покрывающая полностью или частично ущерб в случае наступления страхового случая.

Страховой случай - неблагоприятное событие, предусмотренное договором страхования и приведшее к потерям или упущенным доходам, подлежащим покрытию за счет страховой выплаты.

Страховая премия - цена страхового полиса (договора страхования), которую

уплачивает клиент.

Страхователь - клиент страховой компании, заключающий договор страхования.

Страховщик (страховая компания) - компания, оказывающая страховые услуги.

Обязательное страхование - платное или бесплатное страхование, являющееся комплементарной услугой, связанной с определенным правом или благом (ОСАГО обязательно для автовладельца, страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров - обязательно для транспортного предприятия, которое занимается пассажирскими перевозками).

КАСКО - страхование автомобилей или других средств транспорта (судов, самолётов, вагонов) от ущерба, хищения или угона.

ОСАГО (обязательное страхование автогражданской ответственности) - страхование владельца автомобиля от причинения вреда другим участникам дорожного движения. В случае если застрахованный по договору ОСАГО водитель, двигаясь на автомобиле, нанесет ущерб другим транспортным средствам или причинит вред их водителям и пассажирам или пешеходам, страховая компания выплачивает компенсацию пострадавшим.

Сумма компенсации определяется реальным ущербом и ограничена лимитом ответственности (см. ниже).

Базовый тариф ОСАГО - сумма, от которой «отталкивается» страховая компания при определении страховой премии. Для расчета страховой премии по конкретному договору ОСАГО базовый тариф умножают на коэффициенты ОСАГО, которые зависят от характеристик автомобиля, водителей, допущенных к управлению им, и предполагаемых условий вождения. Базовый тариф устанавливает страховая компания единым для всех своих клиентов.

Коэффициент ОСАГО - множитель, повышающий или понижающий страховую премию по договору ОСАГО. При расчете страховой премии коэффициенты ОСАГО умножают на базовый тариф. Коэффициенты, используемые в задачах: коэффициент стажа и возраста водителя, мощности двигателя, сезонности вождения, региона эксплуатации автомобиля, коэффициент «бонус-малус»..

Коэффициент «бонус-малус» (КБМ) - коэффициент, влияющий на стоимость полиса автострахования. КБМ конкретного водителя понижается или повышается на каждый следующий год зависимости от аварийности его вождения в предыдущем году.

Лимит ответственности - установленная договором страхования максимальная сумма, которую страховая компания может выплатить пострадавшему (лицу, которому нанесен ущерб) в результате страхового случая. Стоимость ущерба, превышающую этот лимит, возмещает сам страхователь.

Страховой полис - документ, подтверждающий факт страхования и содержащий его условия.

Страховой риск - вероятность наступления страхового случая.

Франшиза — часть ущерба, не выплачиваемая (удерживаемая) страховой компанией при наступлении страхового случая.

1. Практическая часть

Ознакомьтесь с условиями задач и выполните задания к ним.

1. Страхование жизни и здоровья

Задача 1.1. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама - три раза, а ребенок - девять раз.

Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение - 850 рублей, взятие анализов - 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей;
- для одного ребенка: 32 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?

2) На сколько?

Задача 1.2. * Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок- школьник.

В прошлом году папа болел дважды, мама - три раза, а ребенок - девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение - 850 рублей, взятие анализов - 500 рублей.

Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей
- для одного ребенка: 32 000 рублей
- для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.

В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задача 1.3. В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

Задача 1.4. Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой.

2. Страхование ответственности и имущества

Задача 2.1. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0). Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 2.2. Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задача 2.3. Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу

1), он проживает в Москве (коэффициент территории 2). Мощность его автомобиля 140 л. с. (коэффициент мощности 1,4). Иван использует машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1). За все 5 лет у Ивана не было ни одной аварии, поэтому его коэффициент бонус-малус составляет 0,75. Базовый тариф полиса ОСАГО компании, услугами которой пользуется Иван, составляет 4 000 рублей. По договоренности с приятелем Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что приятель оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится. Известно, что коэффициент бонус-малус приятеля Ивана составляет 0,9. Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.

	Стаж менее 3 лет	Стаж более 3 лет
До 22 лет	1,8	1,6
22 года и старше	1,7	1

Задача 2.4. Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

Задача 2.5. * Правилами страхования компании «Р» предусмотрено следующее: если письменные заявления страховщику поступили от нескольких потерпевших и сумма требований по возмещению вреда, предъявленных страховщику, превышает установленную договором страхования страховую сумму (лимит ответственности), размер страховой выплаты каждому потерпевшему определяется пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к сумме указанных требований потерпевших». Определите размер выплат страховой компании каждому потерпевшему для следующего случая:

Лимит ответственности по договору, рублей	200 000
Количество потерпевших, чел	2
Требование по возмещению вреда от 1-го потерпевшего, рублей	150 000
Требование по возмещению вреда от 2-го потерпевшего, рублей	240 000

Задача 2.6. Страховая компания М предлагает владельцам автомобилей страхование по риску «Ущерб в ДТП». Аналитики компании провели исследование и оценили вероятности попадания автомобиля в ДТП в течение года и средние страховые выплаты для следующих страховых случаев (см. таблицу).

Страховой случай	Легкий ущерб	Тяжёлый ущерб	Полное уничтожение
Вероятность	0,11	0,038	0,002
Средняя выплата (руб.)	35000	150000	650000

Из-за конкуренции в страховом бизнесе компания М хочет установить наименьшую цену страхового полиса, при которой средняя прибыль от продажи одного страхового полиса будет 500 рублей. Найдите эту цену.

3. Критерии оценивания выполненной работы:

Уровень подготовки обучающегося оценивается в баллах: 5 (отлично), 4 (хорошо), 3 (удовлетворительно), 2 (неудовлетворительно).

Отметка «Отлично» ставится, если работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Обучающийся работает полностью самостоятельно:

подбирают необходимые для выполнения предлагаемых работ источники знаний, показывают необходимые для проведения работы теоретические знания, практические умения и навыки. Работа оформляется аккуратно, в наиболее оптимальной для фиксации результатов форме.

Отметка «хорошо» ставится, если работа выполнена обучающимися в полном объеме и самостоятельно. Допускаются отклонения от необходимой последовательности выполнения, не влияющие на правильность конечного результата. Обучающийся использует, указанные преподавателем источники знаний. Работа показывает знание обучающимся основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Могут быть неточности и небрежность в оформлении результатов работы.

Отметка «удовлетворительно» ставится, если работа выполняется и оформляется обучающимся при помощи преподавателя или хорошо подготовленных и уже выполнивших на «отлично» данную работу обучающихся. На выполнение работы затрачивается много времени. Обучающийся показывает знания теоретического материала, но испытывает затруднение при самостоятельной работе.

Отметка «неудовлетворительно» ставится, если результаты, полученные обучающимся не позволяют сделать правильных выводов и полностью расходятся с поставленной целью. Показывается плохое знание теоретического материала и отсутствие необходимых умений. Руководство и помощь со стороны преподавателя оказываются неэффективны в связи плохой подготовкой обучающегося. Работа не выполнена, у обучающегося отсутствуют необходимые для проведения работы теоретические знания, практические умения и навыки.

2.4 Перечень практических работ

Практическое занятие №1 Определение подлинности денег

Практическое занятие №2 Расчет семейного бюджета

Практическое занятие №3 Расчет процентов по банковским вкладам

Практическое занятие №4 Расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам

Практическое занятие №5 Расчет дивидендов по ценным бумагам

Практическое занятие №6 Расчет страхового платежа и страхового возмещения

Практическое занятие №7 Расчет налогового вычета

Практическое занятие №8 Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора

3. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Комплект оценочных средств для промежуточной аттестации включает спецификацию теста для проведения дифференцированного зачета.

Спецификация теста

1. Назначение теста

Тест входит в состав комплекса оценочных средств и предназначается для промежуточной аттестации и оценки знаний, умений аттестуемых, соответствующих основным показателям оценки результатов подготовки по программе учебной дисциплины ОП.04 Основы бизнеса, коммуникаций и финансовой грамотности основной профессиональной образовательной программы 08.01.28 Мастер отделочных строительных и декоративных работ

2. Контингент аттестуемых обучающиеся очной формы обучения

3. Форма и условия аттестации: письменно на бланках

4. Время тестирования: 90 мин

5. Перечень объектов контроля и оценки _____

Наименование объектов контроля и оценки	Уровень усвоения	Литера категории действия
3 1. Виды и формы оплаты труда	2	П
3 2. Доходы, облагающиеся налогами	2	С
3 3. Выгоды и риски разных видов кредитования	2	С
3 4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации	2	С
3 5. Виды страховых продуктов	2	С
3 6. Особенности различных способов сбережений	2	П
У 1. Определять и рассчитывать доходы и расходы	2	С
У.2. Определять положительные и отрицательные стороны использования кредита	2	С
У 3. Рассчитывать простые и сложные проценты по кредитам	2	С
У 4. Оценивать степень риска инвестиционного продукта	2	С
У 5. Находить информацию о финансовом продукте	2	С
У 6. Рассчитывать страховой платеж и страховое возмещение	2	С
У 7. Рассчитывать налоговый вычет	2	С
У 8. Рассчитывать пенсионные накопления	2	С
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам		
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности		
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие		
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами		
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.		
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей.		
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности		
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке		
ОК 11. Планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере		

6. Шкала оценивания

За правильный ответ на вопросы или верное решение задачи выставляется положительная оценка -1 балл.

За не правильный ответ на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка - 0 баллов.

Менее 70% (менее 41 балла) - оценка «2» (неудовлетворительно)

Если набрано от 70% (41-45 баллов) до 79 - оценка 3 (удовлетворительно)

Если набрано от 80%(46-51 баллов) до 89% - оценка 4 (хорошо)

Если набрано от 90% (52-58 баллов) до 100% - оценка 5 (отлично)

1 вариант		2 вариант	
№ вопроса	ответ	№ вопроса	ответ
1	3	1	2
2	1,5	2	3
3	1	3	4
4	3	4	1,3,4
5	1	5	3
6	3	6	2
7	2	7	1
8	3	8	1
9	3	9	3
10	2	10	1
11	3	11	2
12	3	12	3
13	2	13	2
14	1	14	2
15	1	15	2
16	3	16	1
17	1	17	3
18	1	18	2
19	1,3,5	19	3
20	1	20	2,3,5
21	1,3	21	2
22	2	22	1
23	3	23	3
24	3	24	2
25	4	25	3
26	1	26	2
27	2	27	1
28	2	28	4
29	2	29	1
30	3	30	2
31	3	31	2
32	2	32	1,4
33	4	33	2,3
34	2	34	3
35	1	35	1
36	3	36	3
37	4	37	3
38	3	38	2
39	2	39	4
40	2,3,4	40	3
41	4	41	4
42	1,2	42	3
43	1,4	43	3
44	1	44	4
45	2	45	1
46	3	46	3,4
47	1	47	2,4
48	2	48	4
49	1	49	2

50	3	50	4
ИТОГО:	58 баллов	ИТОГО:	58 баллов

7. Рекомендуемая литература для разработки теста и подготовки обучающихся к промежуточной аттестации:

Основные источники:

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность: Материалы для обучающихся СПО.-М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014.

2. Симонеико В.Д. Основы предпринимательства. 10-11 кл.: Учеб.

пособие. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Дополнительные источники:

1. Архипов А. П. Азбука страхования: М.:ВИТА-ПРЕСС, 2013.

2. Балакина А. П. Налоги России. Курс «Основы налоговой грамотности». М.:ВИТА-ПРЕСС,2013.

3. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. - М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. - 207 с.

4. Конаш Дмитрий. Сохранить и приумножить: Как грамотно и с выгодой управлять сбережениями. - М.: Альпина Паблишер, 2013.

5. Орлов-Карба П.А. Обязательное социальное страхование в Российской Федерации. -М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2013.

6. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение: учеб. Пособие для студ. Сред. Проф. Учеб. Заведений / О.В. Скворцов. - 8-е издание, испр. - Мю: Издательский центр «Академия», 2013.-224с.

7. Перекрестова Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит. Практикум учебное пособие Издательский центр «Академия» 2014 - 224с.

Интернет-ресурсы:

1. Азбука финансов - универсальный портал о личных финансах и финансовой грамотности [Электронный ресурс] - Режим доступа:y.u.a/БикаПпап50У.гиДата обращения: 05.09.2018г.

2. Основы финансовой грамотности [Электронный ресурс] Режим доступа:uuuuu.11пБа5.шДата обращения: 15.09.2018г.

3. Сайт Центра повышения финансовой грамотности. [Электронный ресурс] - Режим доступа:Бир://уу\у\у.цогос1Ппап80У.гиДата обращения: 02.09.2018г.

4. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] Режим доступа:ууууул.1ту11папсе.апе.гиДата обращения: 22.09.2018г.

8. Варианты КИМ

Вариант №1

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

2. Создания накоплений на случай болезни

3. Формирования накоплений на крупную покупку
4. Создания накоплений на будущую старость
5. Создания накоплений на случай потери работы

2. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

1. Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
2. Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
3. Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
4. Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
5. Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на случай болезни
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
4. Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на будущую старость
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания накоплений на случай потери работы
4. Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.

1. Чем выше риск, тем больше доходность
2. Чем выше риск, тем меньше доходность
3. Чем меньше риск, тем больше доходность
4. Нетверных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.

1. Чем меньше риск, тем больше доходность
2. Чем выше риск, тем меньше доходность
3. Чем меньше риск, тем меньше доходность

4. Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.

1. Акции являются менее рискованными, чем облигации
2. Акции являются более рискованными, чем облигации
3. Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4. Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

1. Привилегированные акции
2. Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3. Государственные ценные бумаги
4. Муниципальные ценные бумаги

9. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

1. На выплату страховой премии
2. На выплату страховой стоимости
3. На выплату страховой суммы

10. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

1. Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо - одно и то же лицо

2. Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.

3. Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

11. Страховая премия - это

1. Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
2. Прибыль страховой компании
3. Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

12. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

1. Государственные органы власти
2. Исключительно сами застрахованные лица
3. Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

13. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

1. Растёт
2. Снижается
3. Остаётся неизменной
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок

14. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

1. Получать постоянный доход в виде купонных платежей
2. Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону

3. Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

15. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

1. Растёт
2. Снижается
3. Остаётся неизменной
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок

16. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

1. Владельцев привилегированных акций
2. Владельцев обыкновенных акций
3. Владельцев облигаций

17. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

1. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева - за счет ОСАГО

2. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева - за счет КАСКО

3. Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

18. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

1. Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО

2. Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб

3. Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

19. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода?

1. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
2. Выигрыш в лотерею
3. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
4. Получаемые кредиты
5. Доходы по банковским вкладам
6. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

20. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
2. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
3. Вправе, если подтвердится, что он был трезв

21. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

1. Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций

2. Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом

4. Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)

3. НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

22. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

1. от страховой пенсии к добровольно-накопительной
2. от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
3. от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
4. от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

23. СНИЛС - это

1. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства

2. «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН

3. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению

4. Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

24. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

1. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
2. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
3. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране

4. Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

25. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

1. накопительно-индексируемая двухуровневая
2. накопительная многоуровневая
3. распределительно-солидарная
4. распределительно-накопительная

26. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

27. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

1. До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
2. До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
3. До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

28. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

1. один год
2. три года
3. четыре года
4. пять лет

29. Транспортный налог относится к:

1. федеральным налогам
2. региональным налогам
3. местным налогам
4. специальным налогам

30. Налог на имущество физических лиц является:

1. федеральным налогом
2. региональным налогом
3. местным налогом
4. специальным налогом

31. Налог на землю является:

1. федеральным налогом
2. региональным налогом
3. местным налогом
4. специальным налогом

32. Финансовая пирамида - это:

1. Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
2. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
3. Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

4. Нет верного ответа.

33. Финансовая пирамида не может:

1. Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.

2. Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно потребительских кооперативов.

3. Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.

4. Являться структурой Центрального банка.

34. Финансовое мошенничество - это

1. Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.

5. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

2. Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

3. Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

35. Выберите верный вариант ответа:

1. Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.

2. Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.

3. Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.

4. Нет верного ответа.

36. Что не является признакам финансовой пирамиды?

1. Отсутствие у организации лицензии.

2. Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.

3. Высокий уровень транспарентности финансовой организации.

4. Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

37. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

1. Сверхнизкий гарантированный доход.

2. Привязка дохода к доллару США.

3. Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.

4. Сверхвысокий гарантированный доход.

38. Излишне уплаченные суммы налога

1. подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно

2. подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно

3. подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик

4. подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

39. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

1. обязательство по уплате налогов выполнено

2. обязательство по уплате налогов не выполнено

3. обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно

4. обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

40. Из чего могут состоять ваши доходы после выхода на пенсию?

1. Обязательные отчисления работодателя

2. Собственные сбережения

3. Государственная пенсия

4. Негосударственная пенсия

41. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

1. Никогда не голосуют на собрании акционеров
2. Всегда выплачиваются дивиденды
3. Дивиденды всегда фиксированы
4. Дивиденды могут быть переменными

42. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

1. Облигации
2. Вексель
3. Долговая расписка
4. Привилегированные акции

43. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Облигация - это долговой финансовый инструмент
2. Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
3. При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
4. Облигации более надежны, чем акции

44. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

1. Да. Ему назначена социальная пенсия
2. Нет. Ему платится пособие по безработице
3. Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
4. Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

45. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег - это:

1. дефляция
2. инфляция
3. модернизация
4. манипуляция

46. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

1. Цены на импортные товары снижаются
2. Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
3. Цены на импортные товары повышаются

47. В социальной сети вы увидели рекламу, которая сообщает вам о возможности получения компенсационных выплат от государства, например, по уплаченному налогу на добавленную стоимость (НДС), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Что это может быть?

1. Так злоумышленники заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные
2. Подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства
3. Таким образом государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат
4. Такую рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан

48. Человек, заключивший договор страхования, - это ...

1. Страховой брокер
2. Страхователь
3. Страховщик

4. Страховой агент

49. В каком случае стоит приобрести полис страхования гражданской ответственности?

1. Во всех перечисленных
2. Вы переживаете, что у соседей произойдет пожар
3. Вы опасаетесь, что вас залиют соседи
4. Вы опасаетесь залить соседей

50. Как называется срок, в течение которого страхователь может отказаться от договора и вернуть страховую премию?

1. Ледниковый период
2. Буферный период
3. Период охлаждения
4. Период сомнений

Вариант 2

1. Выберите верное продолжение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

1. Остается неприкосновенным
2. Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов

3. Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на случай болезни
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания накоплений на будущую старость
4. Все утверждения неверны

3. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

1. Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш

2. Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована

3. Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты

4. При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

4. Выберите способы защиты от интернет-мошенников(несколько вариантов):

1. Никогда и никому не сообщать пароли
2. Сообщать пароли только сотрудникам банка
3. Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
4. Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
5. При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты:

1. кредитной
2. дебетовой с овердрафтом
3. дебетовой

6. Фондовый рынок:

1. рынок, где продаются и покупаются строительные материалы
2. рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
3. рынок, где продаются и покупаются продукты питания

7. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущей трудовой пенсия по старости, выплачиваемая государством?

1. страховая
2. единовременная
3. основная

8. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код

1. не потребуется
2. да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
3. да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

9. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

1. не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
2. не буду смотреть, потому что это бесполезно
3. на полную стоимость кредита

10. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:

1. резервный
2. текущий
3. инвестиционный

11. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании):

1. потери доверия к банку у населения
2. отзыва у банка лицензии
3. повышения инфляции

12. Что такое инфляция?

1. повышение заработной платы бюджетникам
2. повышение покупательной способности денег
3. снижение покупательной способности денег

13. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

1. срок реализации
2. возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
3. будущая стоимость

14. Что такое домохозяйство?

1. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
2. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
3. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

15. Что такое дисконт?

1. доход
2. скидка
3. надбавка

16. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

1. дефолт
2. коллапс
3. девальвация

17. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

1. будет стараться израсходовать все свои доходы
2. будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
3. будет сберегать часть своего дохода

18. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

1. производителю телефона - компании S
2. коммерческому банку
3. салону связи P

19. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
2. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
3. Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

20. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения:

1. Питание
2. Развлечение и досуг
3. На те, которые составляют значительную часть бюджета
4. На те, которые составляют незначительную часть бюджета
5. На необязательные расходы

21. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

1. личной склонности к риску
2. определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
3. рекомендациях экспертов

22. Выберите, что такое диверсификация:

1. распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
2. форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
3. непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

23. Что такое структурированный продукт?

1. «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
2. Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
3. Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

24. Долговой финансовый инструмент:

1. акция
2. облигация
3. обезличенный металлический счет

25. Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:

1. В среднем дешевле обычного банковского кредита
2. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
3. В среднем дороже обычного банковского кредита

26. СНИЛС - это

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину

информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению

3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства

4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

27. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

1. Заемщик
2. Кредитор
3. Созаемщик
4. Поручитель

28. Как называется залог недвижимого имущества?

1. Квартирный кредит
2. Жилищный кредит
3. Строительный кредит
4. Ипотека

29. Банковская карта - это...

1. Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом
2. Карта, по которой можно найти офис банка
3. Дисконтная карта
4. Карта с личной финансовой информацией клиента банка

30. Что такое инфляция?

- 1 . Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте
- 2 . Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране
- 3 . Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране
- 4 . Ситуация, когда цены в стране не изменяются

31. Что такое ключевая ставка Банка России?

1. Процент, выше которого банки не могут выдавать ипотеку
2. Процент, под который Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты
3. Процент, под который банки кредитуют друг друга
4. Процент, ниже которого банки не могут принимать вклады

32. На что влияет изменение ключевой ставки?

1. На проценты по кредитам и вкладам
2. На размер будущей пенсии
3. На размер заработной платы
4. На цены в магазинах

33. Что из перечисленного является ценной бумагой?

1. Договор банковского вклада
2. Акция
3. Облигация
4. Страховой полис на предъявителя

34. Какое право своему владельцу не дает обыкновенная акция?

1. Право на получение дивидендов
2. Право на получение части имущества компании в случае ее ликвидации
3. Право на получение купонного дохода
4. Право голосовать на собрании акционеров

35. Привлечение (инвестирование) средств в микрофинансовые компании от физического лица по договору займа...

1. Потенциально более доходно, чем вклад в банке, но более рискованно
2. Менее доходно, чем вклад в банк, и менее рискованно
3. Допускается только для юридических лиц

4. Запрещено

36. Что такое налог на доходы физических лиц?

1. НДС

2. Сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога

3. Сумма, удерживаемая из совокупного дохода физического лица за

календарный год

4. Налоговый вычет при покупке квартиры

37. Налоговый вычет - это.

1. Налог, уплачиваемый собственником земельного участка

2. Индивидуальный налог

3. Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог

4. Налог, который вычитается работодателем из зарплаты

38. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц?

1. 20%

2. 13% (с 01.01.2021 с суммы свыше 5 млн руб. - 15%)

3. Не исчисляется и не уплачивается вообще

4. 10%

39. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

1. В Федеральную налоговую службу

2. В Федеральную таможенную службу

3. В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем

4. В Пенсионный фонд Российской Федерации

40. Владелец привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

1. Выборы совета директоров

2. Решение о выплате дивидендов

3. Решение о ликвидации компании

4. Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

41. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

1. Довериться рекомендациям друзей

2. Проверить уровень предполагаемой доходности

3. Довериться рекламе в СМИ

4. Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией

42. Что наиболее важно при выборе банка?

1. Удобство расположения офиса

2. Биография руководства банка

3. Наличие лицензии, выданной Банком России

4. Отзывы о качестве обслуживания

43. Для чего может быть использован номер СНИЛС?

1. Для идентификации на портале Госуслуг

2. Для учета данных о трудовом стаже

3. Все перечисленное

4. Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника

44. С чего лучше начинать составление финансового плана?

1. Нанять финансового консультанта

2. Купить компьютер для проведения расчетов

3. Взять кредит

4. Сформулировать финансовые цели

45. 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?

1. Никакие данные сообщать нельзя
2. Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
3. Свои имя, фамилию и секретное слово
4. Код из смс

46. Вы хотите снять наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника?

1. Ничего проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно смело его использовать
2. Убедиться в присутствии сотрудника данного банка рядом с банкоматом
3. Убедиться в отсутствии посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода
4. Убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код

47. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
2. Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет
3. Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
4. Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

48. Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке?

1. На курс доллара к евро
2. На курс покупки валюты
3. На официальный курс Банка России
4. На курс продажи валюты

49. Какая организация защищает права потребителя финансовых услуг?

1. МЧС России
2. Банк России
3. Минфин России
4. Минэкономразвития России

50. Текущий банковский счет - это счет...

1. Физического лица для операций, связанных с предпринимательской деятельностью
2. Предназначенный только для погашения кредитов
3. Предназначенный только для получения полагающихся гражданину социальных выплат
4. Физического лица для операций, не связанных с предпринимательской деятельностью