

**Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Иркутской области  
«Иркутский техникум транспорта и строительства»**

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Основы финансовой грамотности**  
по специальности среднего профессионального образования

**23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств**  
**СГ. 05**

**Квалификация:** специалист по техническому обслуживанию и  
ремонту автотранспортных средств

**Форма обучения:** очная

**Нормативный срок обучения:** 3 года 10 месяцев  
на базе основного общего образования

Иркутск, 2026 г.

Комплект контрольно-оценочных средств учебной дисциплины разработан на основе:

Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 17 мая 2012 года № 413 с изменениями и дополнениями от 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 29 июня 2017 г., 12.08.2022 г. Пр. №732;

Федеральной образовательной программы среднего общего образования (Приказ Минпросвещения России от 18.05.2023 N 371 "Об утверждении федеральной образовательной программы среднего общего образования" (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2023 N 74228));

Федерального государственного образовательного стандарта по специальности **23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств** от 2 июля 2024 г. N 453;

Рабочей программы воспитания ГБПОУ ИО ИТТриС;

Рабочей программы дисциплины.

Является частью ОП образовательной организации.

Организация – разработчик: ГБПОУ ИО «Иркутский техникум транспорта и строительства»

Разработчик: Котлярова Анастасия Сергеевна, преподаватель высшей квалификационной категории

Рассмотрена и одобрена на заседании

ДЦК

Протокол № 10 от 29.05.2026 г.

## Содержание

1. Общие положения.....	4
2. Результаты освоения с учетом ФГОС СПО .....	4
3. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации .....	7
4. Литература .....	29

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

КОС включает контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ С УЧЕТОМ ФГОС СПО

Планируемые результаты освоения дисциплины:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li><li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li><li>- составлять план действий;</li><li>- определять необходимые ресурсы;</li><li>- реализовывать составленный план</li></ul>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li><li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li><li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li></ul>
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- определять задачи для сбора информации;</li><li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li><li>- структурировать получаемую информацию;</li><li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li><li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li></ul>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li><li>- формат представления результатов поиска информации,</li><li>- современные средства и устройства информатизации;</li><li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li></ul>
ОК 03 Планировать и	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- определять актуальность нормативно-правовой</li></ul>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том</li></ul>

<p>реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p>документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul>	<p>числе различным категориям заинтересованных лиц;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей</li> </ul>
<p>ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии:

Общих компетенций:

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

Профессиональных компетенций:

ПК 1.1. Осуществлять диагностику автотранспортных средств.

ПК 2.1. Планировать и организовывать материально-техническое обеспечение процесса технического обслуживания и ремонта автотранспортных средств и их компонентов.

ПК 3.1. Осуществлять взаимодействие с потребителями в процессе оказания услуг по техническому обслуживанию и ремонту автотранспортных средств и их компонентов.

Практическая реализация целей и задач воспитания осуществляется в рамках рабочей программы воспитания, которая реализуется в единстве учебной и воспитательной деятельности с учётом направлений:

Модуль 1: гражданское воспитание;

Модуль 2: патриотическое воспитание;

Модуль 3: духовно-нравственное воспитание;

Модуль 4: эстетическое воспитание;

Модуль 5: физическое воспитание, формирование культуры здорового образа жизни и эмоционального благополучия;

Модуль 6: профессионально-трудовое воспитание;

Модуль 7: экологическое воспитание;

Модуль 8: ценности научного познания.

### 3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

**Назначение:** КОМ предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

**Вид итоговой аттестации:** дифференцированный зачет

**Форма итоговой аттестации:** тест

**Количество вариантов:** 2

**Время выполнения:** 90 минут

**Инструкция по выполнению:**

- Дифференцированный зачет проводится в письменной форме в виде тестового задания.
- Тест состоит из 35 теоретических и практических вопросов.
- Внимательно прочитайте вопрос и выберите правильный вариант ответа. К практическому заданию запишите ход решения и правильный ответ.

**Критерии оценки:**

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
86-100	5	отлично
66-85	4	хорошо
50-65	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

## **ВАРИАНТ 1**

*Отметьте правильный ответ.*

**1.** В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС;
- б) социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (воздействий вредных факторов);
- в) страхования жизни;
- г) ОСАГО.

**2.** Страхование – это:

- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
- б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
- в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

**3. Пенсия – это:**

- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
- б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
- в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
- г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

**4. Банкротство – это:**

- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;
- б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;
- в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;
- г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

- 5.** К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:
- а) налог на доходы;
  - б) налог на имущество;
  - в) налог на природные ресурсы;
  - г) транспортный налог.
- 6.** Признак, по которому страхование отличается от сбережений, инвестирования и других финансовых операций, – это:
- а) защита имущества или финансовых интересов;
  - б) хранение денег в финансовой организации;
  - в) вложение денежных средств с целью получения прибыли;
  - г) заём денег в финансовой организации.
- 7.** Дивиденды – это:
- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
  - б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
  - в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
  - г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.
- 8.** Вы выбираете НПФ. Фонд А за 10 лет показал доходность 4%, а за последние два года (из этих десяти) – 30%; фонд Б – 11% в каждом году из последних десяти лет; фонд В – 13% за 10 лет и минус 5% за последние два года (из этих десяти). Инфляция в стране составляет 6%. В каком НПФ лучше делать пенсионные накопления?
- а) в фонде А;
  - б) в фонде Б;
  - в) в фонде В;
  - г) ни в каком, ведь при таком уровне инфляции это невыгодно.
- 9.** Акция А с вероятностью 1 : 2 подешевеет на 30% и с такой же вероятностью подорожает на 30%. Акция Б с вероятностью 1 : 3 поде-

шевет на 20%, останется на том же уровне или подорожает на 20%.

У какой акции выше риск?

- а) у акции А;
- б) у акции Б;
- в) одинаков у обеих акций;
- г) риск отсутствует.

**10.** Вы получили электронное письмо от некоего банка, в котором сообщается, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 тыс. руб. Для оформления карты необходимо заполнить анкету: указать ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 руб. Вам очень хочется иметь кредитную карту с таким лимитом. Как следует поступить в данном случае?

- а) согласиться на предложенные условия;
- б) заполнить анкету, но не переводить деньги;
- в) проверить рейтинг банка, узнать, входит ли он в ССВ, и принять решение в зависимости от жизненной ситуации;
- г) позвонить по официальным телефонам банка (используя данные на официальном сайте организации) и поинтересоваться: посылали ли вам письмо, соответствует ли изложенная информация действительности.

*Отметьте правильные ответы.*

**11.** Страховая пенсия по старости назначается:

- а) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ;
- б) при наличии определённого количества лет страхового стажа;
- в) при наличии минимального количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца всем членам семьи;
- д) в случае получения инвалидности;
- е) в случае временной утраты трудоспособности.

**12.** Факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, – это:

- а) большое количество кредитов на развитие компании;
- б) увеличение объёма продаж товара по более высокой цене;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции;
- д) платёжеспособность руководства фирмы.

**13.** К государственным программам по поддержке предпринимательства относятся:

- а) налоговые льготы в течение пяти лет;
- б) предоставление субсидий из федерального бюджета в целях оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства на региональном уровне;
- в) увеличение размеров кредитования;
- г) обучение (на безвозмездной основе или с частичным покрытием расходов);
- д) бизнес-инкубаторы;
- е) гранты.

**14.** Характеристики инвестиционного портфеля:

- а) относится к страхованию гражданской ответственности;
- б) представляет собой совокупность ценных бумаг;
- в) формируется с целью получения налоговых вычетов;
- г) собирается для получения выгодного кредита;
- д) формируется как сберегательный сертификат;
- е) приобретает с целью вложения капитала в объекты, приносящие доход.

**15.** К видам пенсионных сбережений относятся:

- а) инвестирование средств пенсионных накоплений;
- б) корпоративный пенсионный план;
- в) негосударственные пенсионные фонды;
- г) кредиты для пенсионеров;
- д) налоговые вычеты;
- е) финансирование малого бизнеса.

**16.** Виды налогов:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) НДФЛ;
- г) НДС;
- д) акциз;
- е) НДСПИ.

**17.** К федеральным налогам и сборам относятся:

- а) транспортный налог;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) налог на добавленную стоимость;
- г) земельный налог;

- д) налог на имущество физических лиц;
- е) налог на имущество организаций.

**18.** Признаки грамотно составленного резюме:

- а) доброжелательность;
- б) описание предыдущих мест работы и своих непосредственных обязанностей;
- в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
- г) характеристика конкретных профессиональных достижений;
- д) подробное описание автобиографии;
- е) литературный язык.

**19.** К ценным бумагам относятся:

- а) акция;
- б) дебетовая карта;
- в) облигация;
- г) кредитная карта;
- д) обезличенный металлический счёт;
- е) паспорт гражданина РФ.

**20.** Преимущества ведения собственного бизнеса:

- а) возможность получить значительную прибыль;
- б) высокие риски потери денег;
- в) автономность;
- г) повышенная ответственность;
- д) необходимость экономить;
- е) возможность самореализации.

*Выполните задания.*

**21.** Выберите термины из предложенных ниже и вставьте в текст.

В случае банкротства банка (или отзыва у него лицензии) государство быстро вернёт клиентам банка их средства (до 1,4 млн руб.). Это возможно благодаря \_\_\_\_\_, в который все банки, входящие \_\_\_\_\_, делают регулярные взносы.

*Слова для справки:* страхование депозитов, страховой фонд, Агентство по страхованию вкладов, система страхования вкладов.

**22.** Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответы буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) банковский кредит	а) целевой долгосрочный заём на покупку недвижимости, при котором залогом становится эта недвижимость б) услуга, при которой банк принимает у вас на хранение деньги на заранее оговорённый срок и по истечении срока возвращает эти деньги с начисленным процентным доходом в) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами
2) вклад	
3) ипотечный кредит	

Ответ:

1	2	3

**23.** Установите соответствие между организационно-правовой формой и её преимуществом. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Организационно-правовая форма	Преимущество
1) ИП	а) не уплачивается налог на имущество организаций б) участники не отвечают по обязательствам организации собственным имуществом в) упрощённый порядок принятия решений г) упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса д) возможна упрощённая система налогообложения е) участники могут выйти из организации, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующей их доле в уставном капитале, если это предусмотрено уставом ж) упрощённый порядок ведения бухгалтерии
2) ООО	

Ответ:

1	2

**24.** Установите последовательность действий наёмного работника при банкротстве предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

- Инициировать общее собрание коллектива и избрать представителя, который будет представлять интересы работников в суде и перед арбитражным управляющим.
- Официально известить арбитражного управляющего о факте задолженности по заработной плате.
- Если управляющий не выполняет свои обязанности, следует подать жалобу на него в арбитражный суд через своего представителя.
- Подготовить документы, свидетельствующие о наличии задолженности по заработной плате.
- Выяснить, как идёт процедура банкротства.

**25.** Установите последовательность действий по открытию собственного предприятия, расставив цифры в правильном порядке.

- Определение необходимых ресурсов.
- Формирование бизнес-идеи.
- Поиск финансирования.
- Тестирование и доработка продукта.
- Проведение рекламной кампании.
- Создание прототипа.
- Формирование команды.
- Выход на самоокупаемость.

**26.** Как правильно вести себя во время экономического кризиса?

Впишите в таблицу ответы буквы под соответствующими действиями.

- а) Проверить, застрахованы ли в ССВ банковские сбережения;
- б) хранить наличные деньги дома;
- в) не брать кредиты;
- г) не покупать акции и корпоративные облигации;
- д) продать ценные бумаги;
- е) стараться сохранить работу и создать подушку безопасности.

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

**27.** Вставьте пропущенные слова.

Целью банковского кредитования является \_\_\_\_\_.

*Слова для справки:* получение прибыли по ссудам; получение денежного займа; открытие вклада; приобретение ценных бумаг.

**28.** Установите последовательность действий при устройстве на работу, расставив цифры в правильном порядке.

- Пройти собеседование.
- Пройти испытательный срок.
- Изучить трудовой договор.
- Написать заявление о приёме на работу.
- Написать резюме.

**29.** Что относится к выгодам, а что к рискам хранения сбережений на депозитных вкладах? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.

- а) Сохранность денег;
- б) потеря денег в случае банкротства банка, если он не входит в ССВ;
- в) проценты по вкладам ниже уровня инфляции;
- г) получение процентного дохода;
- д) ограничения по возможности снятия наличных;
- е) возможность выбора условий вложения.

Ответ:

Выгода	Риск

**30.** Вставьте пропущенные слова.

ОСАГО отличается от каско тем, что это \_\_\_\_\_, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены \_\_\_\_\_ автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

*Слова для справки:* обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

*Решите задачи.*

**31.** Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов;

«Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

**32.** В семье Васильевых пять человек. Папа зарабатывает 26 тыс. руб. в месяц, мама – 25 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 15 тыс. руб., а бабушки – 12 тыс. руб. в месяц. Сын учится в школе. Они живут в квартире площадью 50 м<sup>2</sup>, которая стоит 1 млн руб. (налоговая ставка – 0,3%). У Васильевых есть ещё одна квартира площадью 50 м<sup>2</sup> с такой же стоимостью, которую семья сдаёт в аренду за 10 тыс. руб. в месяц, и автомобиль Audi Q3 2017 года выпуска с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.). Определите: 1) ежегодные налоговые выплаты семьи Васильевых; 2) какую сумму семья выплачивает самостоятельно.

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м<sup>2</sup> (так называемый налоговый вычет – п. 8 ст. 403 НК РФ).

Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м<sup>2</sup>:

Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м<sup>2</sup>.

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м<sup>2</sup> и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

**33.** Ежегодные налоговые платежи семьи Соколовых составляют 22 440 руб. Соколовы хотят купить новый автомобиль и поехать на нём в отпуск. Деньги на покупку автомобиля у них есть, но налоговые платежи увеличатся на 10 200 руб. в год. Смогут ли они накопить на отпуск, если совокупный доход семьи равен 746 400 руб., обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета, а инфляция находится на уровне 6,5%.

*Проанализируйте ситуацию.*

**34.** Страховая компания N предлагает следующие возможности страхования квартиры. Проанализируйте разные виды полисов, выберите оптимальный вариант и объясните свой выбор.

Объект страхования	Полис 2499 руб.	Полис 3999 руб.	Полис 5499 руб.
Внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры, руб.	200 000	300 000	400 000
Домашнее имущество в квартире, руб.	200 000	300 000	400 000
Гражданская ответственность при эксплуатации квартиры, руб.	100 000	200 000	300 000
Пожар	+	+	+
Взрыв	+	+	+
Противоправные действия третьих лиц	+	+	+
Залив жидкостью	+	+	+
Стихийные бедствия		+	+
Бой стёкол		+	+
Террористический акт			+
Повреждение электронных и электрических устройств			+
Расходы по уборке застрахованных помещений	+	+	+
Упрощённая система урегулирования	+	+	+
Расходы по замене дверных замков, руб.	-	-	25 000

**35.** Иванов Сергей Петрович получает зарплату в размере 30 тыс. руб. У него есть сбережения – 75 тыс. руб. Сергей Петрович обдумывает возможность получения автокредита в размере 500 тыс. руб. под 16% годовых с первоначальным взносом 15%, с выплатой равными долями ежемесячно. Он надеется погасить кредит в течение трёх лет. Целесообразно ли ему брать кредит, если прогноз инфляции по данным экспертов на ближайшие три года составляет 6,5%, 5,8% или 5,3%?

## **ВАРИАНТ 2**

*Отметьте правильный ответ.*

**1.** Для снижения финансовых рисков в случае чрезвычайных и кризисных ситуаций необходимо иметь:

- а) стабильную заработную плату;
- б) собственное предприятие;
- в) кредит в банке;
- г) «подушку безопасности» в виде денежных средств, защищённых от обесценивания.

**2.** Налоги – это:

- а) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому или юридическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами;
- б) защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов;
- в) обязательный платёж, взимаемый органами государственной власти с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства;
- г) вложение денежных средств в производственную или финансовую сферу с целью получения дохода в виде прибыли, процентов, дивидендов.

**3.** Финансовый риск – это:

- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
- б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
- в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
- г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

**4.** ИНН – это:

- а) способ принудительного воздействия на нарушителя гражданских прав других людей путём применения к нему санкций;
- б) индивидуальный инвестиционный счёт, с помощью которого гражданин РФ может покупать и продавать акции и облигации на российских торговых площадках;
- в) цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;
- г) неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.

- 5.** Не является финансовым мошенничеством:
- а) финансовая пирамида;
  - б) микрофинансовая организация;
  - в) кредит на ваше имя, который вы не брали;
  - г) подделка купюр.
- 6.** Характеристика, отличающая страхование гражданской ответственности от других видов страхования, – это:
- а) страхование собственного имущества, которое может пострадать по вине других людей;
  - б) страхование имущества других людей, которое пострадало по вашей вине;
  - в) страхование собственного имущества, которое пострадало по вашей вине;
  - г) страхование собственного автомобиля, который может пострадать в ДТП.
- 7.** Налоговый вычет – это:
- а) приведение будущих денежных доходов к их сегодняшней стоимости;
  - б) соглашение между страховщиком и страхователем, по которому последний обязан осуществить страховую выплату при наступлении страхового случая;
  - в) часть прибыли компании, которую получают акционеры;
  - г) сумма, на которую уменьшается налоговая база при выполнении некоторых условий.
- 8.** Наёмный работник, чья заработная плата составляет 25 000 руб. в месяц, взнос обязательного пенсионного страхования – 20%, а подоходный налог (НДФЛ) – 13%, получает на руки:
- а) 30 000 руб., из которых 8250 руб. должен перевести государству в качестве налогов и отчислений в ПФР;

- б) 25 000 руб., из которых 8250 руб. должен перевести государству в качестве налогов и отчислений в ПФР;
- в) 25 000 руб., из которых 5000 руб. должен перечислить в ПФР;
- г) 21 750 руб., из которых ничего перечислять государству не требуется.

**9.** Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 руб. и выплатой через два года, которая сегодня стоит 50 руб., или сберегательный вклад на два года со ставкой 8% годовых и выплатой процентов в конце срока?

- а) Облигация;
- б) вклад;
- в) выгода одинакова и от покупки облигации, и от размещения денег на вкладе;
- г) ни облигация, ни вклад выгоды не принесут.

**10.** Вы получили СМС-сообщение: «Этот номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз – путёвка в Таиланд». Для оформления билетов вас просят отправить данные вашего российского и заграничного паспортов в СМС-сообщении. Как поступить?

- а) Отправить данные;
- б) отправить только ФИО;
- в) ничего не отправлять;
- г) позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер на официальном сайте или в договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия.

*Отметьте правильные ответы.*

**11.** К налоговым вычетам не относятся вычеты:

- а) на каждого ребёнка;
- б) на выигрыш в лотерее;
- в) на продажу квартиры;
- г) на своё обучение или обучение детей;
- д) на дивиденды физлиц от долевого участия в организации;
- е) на благотворительность.

**12.** Факторы, которые могут привести к банкротству фирмы, – это:

- а) большое количество кредитов;

- б) увеличение объёма выпуска и реализации продукции;
- в) неконкурентоспособность выпускаемой продукции;
- г) снижение издержек при реализации продукции;
- д) неплатёжеспособность фирмы.

**13.** При банкротстве предприятия наёмный работник, чтобы его права не были нарушены, должен:

- а) подготовить документы, которые подтверждают факт задолженности по заработной плате;
- б) узнать о ходе банкротства;
- в) сообщить своей профсоюзной организации о банкротстве предприятия;
- г) написать заявление об увольнении;
- д) письменно проинформировать арбитражного управляющего о факте задолженности по выплате зарплаты;
- е) инициировать проведение общего собрания работников и избрать своего представителя, который будет уполномочен представлять интересы коллектива в суде и перед арбитражным управляющим.

**14.** К программам пенсионного накопления относятся:

- а) государственные программы кредитования пенсионеров;
- б) рефинансирование;
- в) корпоративные пенсионные программы;
- г) предоставление налоговых вычетов;
- д) добровольное пенсионное страхование;
- е) программы поддержки малого бизнеса.

**15.** Физические лица не могут покупать и продавать валюту:

- а) в обменном пункте;
- б) в коммерческом банке;
- в) в Центральном банке РФ;
- г) в страховой компании;
- д) с помощью брокера;
- е) в налоговой инспекции.

**16.** К экономическим рискам относятся:

- а) инфляционный риск;
  - б) предпринимательский риск;
  - в) риск финансового мошенничества;
-

- г) кредитный риск;
  - д) риск природных катаклизмов;
  - е) диверсификационный риск.
- 17.** К региональным налогам и сборам относятся:
- а) транспортный налог;
  - б) налог на доходы физических лиц;
  - в) налог на добавленную стоимость;
  - г) земельный налог;
  - д) налог на имущество физических лиц;
  - е) налог на имущество организаций.
- 18.** Признаки грамотного поведения на собеседовании:
- а) доброжелательность;
  - б) перечисление недостатков предыдущих мест работы;
  - в) характеристика перспектив дальнейшего развития;
  - г) характеристика своей семьи;
  - д) подробная автобиографическая справка;
  - е) умение грамотно излагать свои мысли.
- 19.** К банковским картам относятся:
- а) акция;
  - б) дебетовая карта;
  - в) облигация;
  - г) кредитная карта;
  - д) обезличенный металлический счёт;
  - е) именной сберегательный сертификат.
- 20.** Недостатки ведения собственного бизнеса:
- а) возможность получить значительную прибыль;
  - б) высокие риски потери денег;
  - в) автономность;
  - г) повышенная ответственность;
  - д) необходимость экономить;
  - е) возможность самореализации.

*Выполните задания.*

- 21.** Выберите термин из предложенных ниже и вставьте в текст.
- \_\_\_\_\_ – это рынок, на котором проводятся операции с ценными бумагами.

Слова для справки: валютный рынок, фондовый рынок, рынок товаров, рынок ссудных капиталов, рынок рабочей силы, рынок недвижимости.

**22.** Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) акция	а) именная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве собственности на имущество организации б) ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации в) ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить её держателю фиксированную сумму
2) облигация	
3) пай ПИФа	

Ответ:

1	2	3

**23.** Установите соответствие между банковской услугой и её разновидностью. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Банковская услуга	Вид
1) вклад	а) ипотека б) с капитализацией процентов в) потребительский г) с возможностью пополнения д) без капитализации процентов е) на неотложные нужды ж) с возможностью частичного снятия з) на развитие бизнеса
2) кредит	

Ответ:

1	2

**24.** Установите последовательность действий при выборе страховой компании, расставив цифры в правильном порядке.

- Проанализировать жалобы клиентов страховой компании.
- Сравнить цены страховых полисов на сайтах страховых компаний.
- Определить, какой страховой продукт вы хотите приобрести.
- Проанализировать удобство работы со страховой компанией: уровень сервиса, наличие очередей и сроки ожидания выплат, близость её отдела по урегулированию убытков к вашему дому и др.
- Проверить надёжность страховой компании с помощью рейтингов надёжности.

**25.** Установите последовательность действий по составлению бизнес-плана, расставив цифры в правильном порядке.

- Написание резюме бизнес-плана.
- Подготовка плана рекламной кампании.
- Определение цели и задач проекта.
- Составление плана маркетинга.
- Подготовка производственного плана.
- Разработка организационного плана.
- Составление плана персонала.
- Подготовка финансового плана.
- Описание товаров и услуг компании.

**26.** Куда нужно обращаться в случае подозрительного поведения финансовых организаций? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.

- а) Обратиться с заявлением в отделение полиции;
- б) обратиться с заявлением в ЦБ РФ, если были нарушены федеральные законы;
- в) рассказать о своих подозрениях соседям;
- г) обратиться в Министерство финансов РФ;
- д) оставить заявку на сайте Роспотребнадзора;
- е) оставить заявку на портале «Госуслуги».

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

**27.** Вставьте пропущенные слова.

Целью привлечения депозитов является \_\_\_\_\_.

*Слова для справки:* получение прибыли от оборота привлечённых средств; создание денежного фонда; привлечение новых клиентов.

**28.** Установите последовательность действий при увольнении с работы, расставив цифры в правильном порядке.

- Написать заявление об увольнении (например, по собственному желанию).
- Изучить статьи ТК РФ, где описаны все виды неисполнения сотрудником своих обязанностей, и понять, применимо ли это к вам.
- Работать без нарушений, дожидаясь расторжения договора в указанный в заявлении день.
- Если ваши права нарушаются, подать заявление в Государственную инспекцию труда.

**29.** Что относится к выгоде, а что к риску получения кредита? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.

- а) Доходы не привязаны к рыночной процентной ставке кредита;
- б) получение денег на необходимые нужды или крупную покупку;
- в) возможность выбора условий кредитования;
- г) возможность выплачивать деньги небольшими суммами;
- д) изменение процентных ставок в результате инфляции.

Ответ:

Выгода	Риск

**30.** Вставьте пропущенные слова.

Каско отличается от ОСАГО тем, что это \_\_\_\_\_, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены \_\_\_\_\_ автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

*Слова для справки:* обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

*Решите задачи.*

**31.** Вы решили открыть магазин в городе с населением 10 тыс. человек. По предварительным подсчётам посещаемость магазина в день составит 20% от общего количества городского населения. Предполагаемая стоимость покупок одного человека будет равна 1 тыс. руб. Расходы магазина планируются на уровне 2 200 000 руб. в день. Рассчитайте ежедневную прибыль магазина. Определите, целесообразно ли открывать данное торговое предприятие в этом городе.

**32.** В семье Соколовых четыре человека. Папа зарабатывает 20 тыс. руб. в месяц. Мама – индивидуальный предприниматель, её годовой доход составил 300 тыс. руб. (налоговая ставка по УСН – 6%). Дочь-студентка получает стипендию 2200 руб., бабушка – пенсию 15 тыс. руб. в месяц. Соколовы живут в квартире стоимостью 1,5 млн руб. площадью 60 м<sup>2</sup> (налоговая ставка – 0,3%). У них есть автомобиль Lada Priora с мощностью двигателя 98 л. с. (ставка транспортного налога – 12 руб.). Определите: 1) какую сумму налога семья выплачивает самостоятельно; 2) на сколько увеличатся ежегодные налоговые выплаты при условии, что у Соколовых во владении находится автомобиль Audi Q3 (а не Lada Priora) с мощностью двигателя 170 л. с. (ставка транспортного налога – 45 руб.).

При расчёте следует учитывать, что налог на имущество начисляется с общей площади квартиры (её кадастровой стоимости), превышающей установленный норматив в 20 м<sup>2</sup>. Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м<sup>2</sup>:

Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м<sup>2</sup>.

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м<sup>2</sup> и на ставку налога. Это и есть сумма налога.

**33.** Ежемесячный доход семьи Соболевых – 65 тыс. руб. Обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета. Процент инфляции – 6,5%. Ежемесячно Соколовы выплачивают ипотечный кредит в размере 15 тыс. руб. Сколько времени им понадобится, чтобы накопить на новый телевизор стоимостью 20 тыс. руб.?

*Проанализируйте ситуацию.*

**34.** Вы хотите застраховать квартиру. Проанализируйте рейтинг страховых компаний, предоставленный рейтинговым агентством «Эксперт РА», и цены на страховые полисы. Какую компанию вы выберете и почему?

Компания	Рейтинг надёжности	Прогноз	Страховой полис, руб.
«Альфа Страхование»	Наивысший уровень	Стабильный	3000 (страховое покрытие – 600 000)
«Либерти Страхование»	Очень высокий уровень	Стабильный	3000 (максимальная выплата – 2 500 000)
«Арсенал»	Высокий уровень	Стабильный	1865 (страховое покрытие – 1 500 000)
«Гранта»	Удовлетворительный уровень	Стабильный	2500 (максимальная выплата – 800 000)
«Помощь»	Низкий уровень	Стабильный	2700 (страховое покрытие – 300 000)

**35.** Сидоров Игорь Степанович продал квартиру за 1 500 000 руб. и размышляет, как сохранить деньги в течение трёх лет. Он может открыть депозит в банке под 6,4% годовых, купить облигации с дисконтом по 900 руб. за штуку (номинал 1000 руб.) или приобрести по 50 руб. за штуку акции сталелитейной компании, стоимость которых через три года увеличится на 5 руб., а дивиденды, выплачиваемые раз в год, составят 2 руб. за акцию. Какой вариант предпочтительнее? Какой доход может получить Игорь Степанович? Какие риски должен учитывать?

## 4. ЛИТЕРАТУРА

### Основные источники:

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2023. – 128 с.

### Дополнительные источники:

1. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (изм. от 23.12.2010);
2. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (изм.4.10.2010);
3. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (изм.28.12.2010);
4. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (изм.28.12.2010);
5. Федеральный закон от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах» (изм.19.07.2009);
6. Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (изм. 2.07.2010);
7. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
8. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности».