

**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, 2025 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 29.05.2025 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	Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план	Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Уметь: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Знать: - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03 Планировать и	Уметь: - определять актуальность нормативно-правовой	Знать: - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том

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

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 м², которая стоит 1 млн руб. (налоговая ставка – 0,3%). У Васильевых есть ещё одна квартира площадью 50 м² 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 м² (так называемый налоговый вычет – п. 8 ст. 403 НК РФ).

Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²:

Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м².

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м² 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 м² (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 м². Сначала необходимо определить кадастровую стоимость 1 м²:

Стоимость квартиры : Общая площадь квартиры.

Затем следует рассчитать площадь квартиры, которая подлежит налогообложению:

Общая площадь квартиры – Норматив в 20 м².

Полученную величину следует умножить на кадастровую стоимость 1 м² 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».