

Министерство образования и науки Челябинской области  
Филиал Государственного бюджетного образовательного учреждения  
«Троицкий технологический техникум» в с. Октябрьское

**СОГЛАСОВАНО**  
Председатель ЦМК

\_\_\_\_\_  
Подпись председателя ЦМК

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

**Комплект**  
**оценочных средств по учебной дисциплине**

**ОП.08 Основы финансовой грамотности**  
(код и наименование)

Основной профессиональной образовательной программы (ОПОП)  
По профессии СПО

**15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки))**  
(код и наименование)

Разработчик: Беспалова И.В., преподаватель  
высшей  
квалификационной категории  
ГБПОУ «Троицкий технологический  
техникум»

с. Октябрьское, 2023 г.

## Содержание

1. Паспорт комплекта оценочных средств.....	3
1.1. Область применения комплекта контрольно-оценочных средств.....	3
1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины.....	6
1.2.1. Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине.....	6
1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения учебной дисциплины.....	6
2. Задания для контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины.....	7
2.1. Задания для текущего контроля.....	7
2.2. Задания для промежуточной аттестации.....	34
3. Рекомендуемая литература и иные источники.....	42

## 1. Паспорт комплекта оценочных средств

### 1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины ОП.08 Основы финансовой грамотности основной профессиональной образовательной программы (далее ОПОП) по профессии

15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки))

#### **Комплект оценочных средств позволяет оценивать:**

1. Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК) и элементов общих компетенций (ОК):

Таблица 1

Профессиональные и общие компетенции	Показатели оценки результата	Средства проверки (№ заданий)
1	2	3
ПК 1.2. Использовать конструкторскую, нормативно-техническую и производственно-технологическую документацию по сварке.	Умение пользоваться конструкторской документацией для выполнения трудовых функций. Знание требований единой системы конструкторской документации	индивидуальный устный опрос, тестирование
ОК 01 Понимать сущность и социальную значимость будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	Умение описывать значимость своей профессии; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства. Знание значимости профессиональной деятельности по профессии, основных ресурсов, задействованных в профессиональной деятельности, принципов бережливого производства, условий профессиональной деятельности и зоны риска физического здоровья для профессии.	индивидуальные домашние задания, тестирование
ОК 02.Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов её достижения определённых руководителем.	Умение распознавать задачу и проблему в профессиональном и социальном контекстах, определять этапы решения задач, составлять план действия, определять необходимые результаты. Знание алгоритмов выполнения работ в профессиональной и	индивидуальный устный опрос, тестирование

	смежных областях, методов работы в профессиональной и смежных сферах, структуры плана для решения задач.	
ОК 3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.	Умение анализировать задачу или проблему и выделять её составные части; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи или проблемы. Знание основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте, Порядка оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.	индивидуальный устный опрос, тестирование
ОК 4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.	Умение определять задачи для поиска информации, определять необходимые источники информации, планировать процесс поиска, структурировать полученную информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации, оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска, использовать современное программное обеспечение.	индивидуальный устный опрос, тестирование
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Умение грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике. Знание особенностей социального и культурного контекста.	индивидуальные домашние задания, тестирование
ОК 6. Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.	Умение организовать работу коллектива и команды, взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе	индивидуальный устный опрос, тестирование

	профессиональной деятельности, выстраивать общение на основе общечеловеческих ценностей. Знание психологических основ деятельности коллектива, психологических особенностей личности, основ проектной деятельности.	
ОК 08 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Умение определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, оформлять бизнес-план.	индивидуальный устный опрос, тестирование

## 2. Оценка умений и усвоение знаний

Таблица 2

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели результата	№ заданий для проверки
1	2	3
<b>Знает:</b>		
-основы финансовой грамотности	- находит и использует необходимую экономическую информацию	Задание 1 Задание 8 эссе
-банковские продукты	-выбирает подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивает банковские вклады и кредиты, защищает свои права, проводит предварительные расчеты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов	Задание 3 Задание 4 эссе
-порядок выстраивания презентации	- разрабатывает презентации решения практических задач, составления проектов	Тестовые задания
- страхование	- понимать содержание договора страхования, умеет работать с правилами страхования, умеет	Задание 2 эссе

	анализировать страховую информацию, умеет правильно выбирать условия страхования, умеет оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании	
- негосударственное пенсионное страхование	-влияет на размер собственной будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимания личной ответственности в пенсионном обеспечении	Задание 6 эссе
-основы налогообложения	-знает как пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности,	Задание 5 эссе
- основы проектной деятельности	- планирует профессиональную деятельность, базирующуюся на решение практико-ориентированных задач	Задание 7 эссе
- правила оформления документов	- грамотно устно и письменно излагает свои мысли по профессиональной тематике на государственном языке – составление конспектов, решение практических задач, публичное выступление и т.д.	Тестовые задания
<b>Умеет:</b>	<b>Умеет:</b>	
- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте	- распознавание сложных проблемных ситуаций в различных контекстах	эссе , Тестовые задания
- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	- определяет правильность выполненных действий при решение практико-ориентированных задач	Эссе, Тестовые задания
- выделять наиболее значимое в перечне информации	- проводит анализ полученной информации, выделяет в ней главные аспекты	Эссе, Тестовые задания
- оценивать практическую значимость результатов поиска	- интерпретирует полученную информацию в контексте профессиональной деятельности	Эссе, Тестовые задания
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности	- использует актуальную нормативно-правовую документацию по профессии, с целью построения траектории профессионального развития и самообразования	эссе , Тестовые задания
-организовывать работу коллектива и команды	- участвует в деловом общении для эффективного решения деловых задач в рамках составления проектов и решения практических задач	Эссе, Тестовые задания
- взаимодействовать с коллегами, руководством,	- участвует в деловом общении для эффективного решения деловых задач	Эссе, Тестовые задания

клиентами	в рамках составления проектов и решения практических задач	
- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач	- презентует идею открытия собственного дела в профессиональной деятельности	Тестовые задания
- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи	- просчитывает эффективность вложений инвестиционных ресурсов в проекты	Тестовые задания

## 1.2 Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

### 1.2.1. Формы промежуточной аттестации по УД

Таблица 3

Учебная дисциплина	Формы промежуточной аттестации
1	2
ОП.08 Основы финансовой грамотности	Дифференцированный зачёт

1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебной дисциплины

В соответствии с учебным планом учебной дисциплиной ОП.08 Основы финансовой грамотности предусмотрен текущий контроль в форме устного опроса, тестовых заданий, самостоятельной работы. Итоговый контроль в форме дифференцированного зачета.

Текущий контроль результатов обучения осуществляется в устной и письменной форме на учебных занятиях. Письменный контроль проводится в форме самостоятельной работы. Контролируется умение применять полученные знания при ответе на конкретные вопросы по теме или разделу. Задания представлены в форме тестов, заданий на приведение примеров, систематизацию знаний по теме в сравнительной таблице. Комплект заданий составлен по вариантам. Устный контроль и частично письменный осуществляется при проведении бесед и тестовых заданий. Итоговый контроль осуществляется в виде дифференцированного зачета.

## 2. Задания для контроля и оценки освоения учебной дисциплины ОП. 08 Основы финансовой грамотности

### 2.1 Задания для текущего контроля знаний

#### Задание 1 Семейный бюджет

##### Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан)
2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их». (Ф. Дойл)
3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).
4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи — время и случай — вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
5. «Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать их — искусство». (Б. Авербах)
6. «Цель денег — не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)
7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться». (Б. Франклин)
8. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
9. «Щедлость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

#### Тест: Источники денежных средств семьи

##### 1. К доходам семьи НЕ относятся

- а. Зарплата
- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

##### 2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а. Зарплаты
- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

##### 3. Переменная зарплата

- а. Не зависит от результата вашей работы
- б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы



- в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
- г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

**4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:**

- а. Роста производительности труда
- б. Роста безработицы
- в. Роста спроса на продукцию фирмы
- г. Вредных условий труда

**5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?**

- а. Доход от сдачи жилья в аренду
- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

**6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?**

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

**7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:**

- а. Профсоюзе
- б. Федеральной службе занятости
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

**8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?**

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- г. Экономический кризис

**Выбрать все подходящие ответы**

**1. На пособие по безработице имеют право:**

- а. Студент очного отделения
- б. Призывник армии
- в. Сантехник, работающий в жэке
- г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
- д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
- е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
- ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна
- з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
- и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

**2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?**

- а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
- б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью
- в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра
- г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
- д. Повышение НДФЛ
- е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
- ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры
- з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
- и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

## 2. Заполни пропуски:

Произошло значительное изменение источников доходов населения, что привело к снижению \_\_\_\_\_ в исчислении денежных доходов \_\_\_\_\_ в силу объективного увеличения доходов \_\_\_\_\_. Особенно существенным было увеличение доходов \_\_\_\_\_. Последние возросли с \_\_\_\_\_ в 1970 г. до \_\_\_\_\_ в 2017 г. Доходы \_\_\_\_\_ значительно выросли на первом этапе реформ, с 2001 г. их рост относительно стабилизировался. Доля социальных выплат (трансфертов) в последние годы несколько \_\_\_\_\_. Процесс позволивший увеличить доходы от собственности называется \_\_\_\_\_.

## Тест «Контроль семейных расходов»

### 1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

- а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
- б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
- в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
- г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

### 2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

- а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
- б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
- в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

### 3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Замена покупки арендой
- б. Следование рекомендациям продавца
- в. Экономичные упаковки
- г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

### 4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

**Задача 1.** Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

**а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).**

**б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?**

**Задача 2.** Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

**а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.**

**б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?**

### **Тест «Семейный бюджет»**

**1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:**

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

**2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:**

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

**3. План доходов и расходов семьи – это пример:**

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета

**4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:**

- а. Доходы превышают расходы
- б. Расходы превышают доходы
- в. Сбережения превышают расходы
- г. Расходы превышают сбережения

**5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?** а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

- б. Дорого, средне, дешево
- в. Сегодня, завтра, никогда
- г. Необходимо, нужно, хотим

**6. Восполнить дефицит бюджета...**

- а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б. ...всегда выгоднее из сбережений
- в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г. ...обычно выгоднее из сбережений

**7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?**

- а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
- б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
- в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
- г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

**8. У вас хронический дефицит бюджета, если:**

- а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
- б. Вы редко откладываете деньги на будущее
- в. Все ваши друзья вам должны
- г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

**9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?**

- а. Начать экономить на бензине
- б. Получить кредит
- в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

**10. Какие траты семьи не являются первостепенными:**

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну

**11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:**

- а) жизнь по принципу «доход и расход»
- б) экономия на продуктах питания
- в) отказ от дорогих покупок

**12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:**

- а) транспортные расходы
- б) расходы на питание
- в) приобретение предметов роскоши

**13. Выберите правильное высказывание:**

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

**14. Выберите правильное высказывание:**

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

**Тест «Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи»**

**1. Нормой сбережения называется**

- а. Разница между доходами и расходами
- б. Отношение доходов к расходам
- в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
- г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

**2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?**

- а. Она растёт со временем
- б. Она падает со временем
- в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
- г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

**3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были**

- а. Конкретными
- б. Труднодостижимыми
- в. Как можно более общими
- г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

**4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?**

- а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
- б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
- в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
- г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

**Открытые вопросы**

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод

**Задание 2 Страхование**

**Вариант 1**

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

- а) на выбор страховой компании;
- б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
- в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
- г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

2. Система ДМС работает:

- а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
- б) за счёт государственного финансирования;
- в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
- г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

3. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
- г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6\*. «Единственный заслуживающий доверия предсказатель судьбы, которого я когда-нибудь знал, – это агент по страхованию жизни»

(Теодор Рузвельт). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Представьте своё мнение.

\* Здесь и далее в проверочных работах значком \* обозначены задания повышенного уровня сложности.

## Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
- г) в любой стране мира.

2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

- а) в зависимости от водительского стажа клиента;
- б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
- в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
- г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

3. Страхование жизни – это:

- а) вид страхования гражданской ответственности;
- б) вид обязательного медицинского страхования;
- в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
- г) вид добровольного медицинского страхования.

4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

5. Какое утверждение о каско является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.
- б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».
- г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

Напишите эссе на основе следующего высказывания.

6\*. «То, что раньше для рыцаря был укреплённый замок, сегодня для рядового гражданина являет социальное страхование» (Вильгельм Швебель). Как вы понимаете смысл высказывания? Согласны ли вы с мнением автора? Выскажите своё мнение.

### **Ответы**

Вариант 1

1. г. 2. а. 3. в. 4. б. 5. в.

.

Вариант 2

1. в. 2. б. 3. в. 4. а. 5. г.

### **Задание 3 Банковская система РФ**

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

- А) Центральный банк
- Б) Коммерческий банк
- В) Депонент
- Г) Страховая компания

\*21. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

- А) Кредиты промышленным предприятиям
- Б) Кредиты домашним хозяйствам
- В) Депозиты физических и юридических лиц
- Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:

- А) Номинальный процент
- Б) Эффективный процент
- В) Реальный процент
- Г) Сложный процент

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

- А) Центрального банка и Министерства финансов
- Б) Большого количества коммерческих банков
- В) Центрального банка и коммерческих банков
- Г) Коммерческих банков и правительства

5. Пассивные операции — это:

А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов

Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка

В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики

Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка

6. Депозит — это:

- А) Активы, размещенные на хранение
  - Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций
  - В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме
  - Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам
7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, — это:
- А) Накопительный вклад
  - Б) Вклад до востребования
  - В) Срочный вклад
  - Г) Сберегательный вклад
8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?
- А) Договор
  - Б) Сберегательный сертификат
  - В) Сberкнижка
  - Г) Облигация
9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:
- А) 400 тыс. р.
  - Б) 500 тыс. р.
  - В) 700 тыс. р.
  - Г) 100 тыс. р.
10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?
- А) Валюта, в которой делается вклад
  - Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства
  - В) Срок вклада
  - Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада
11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?
- А) Бессрочность
  - Б) Платность
  - В) Возвратность
  - Г) Обеспеченность
12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?
- А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.
  - Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.
  - В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.
  - Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль
13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:
- А) Образовательный кредит
  - Б) Автокредит
  - В) Потребительский кредит
  - Г) Ипотечный кредит
14. Аннуитетный платёж — это:
- А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности
  - Б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка
  - В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита
  - Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной



суммы и процента

15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

- А) Полицию
- Б) Суд
- В) Нотариальную контору
- Г) Прокуратуру

16. Ипотека — это:

- А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг
- Б) Срочный вклад в банке
- В) Кредит под залог недвижимости
- Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:

- А) Депозит
- Б) Процент по кредиту
- В) Вклад
- Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

- А) Земельный участок 10 га у берега реки
- Б) Квартира в центре города
- В) Акции компании ОАО «Новый дом»
- Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

- А) Политические взгляды заёмщика
- Б) Доход
- В) Наличие и размер первоначального взноса
- Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

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

- А) Дееспособность
- Б) Обеспеченность
- В) Платёжеспособность
- Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

- А) Консультант
- Б) Вкладчик
- В) Акционер
- Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

- А) Универсальная карта
- Б) Дебетовая карта
- В) Кредитная карта
- Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

- А) Брокерское обслуживание
- Б) Управление благосостоянием
- В) Депозитарное обслуживание

Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк — это:

- А) Банковская карта
- Б) Электронные деньги
- В) Банкноты
- Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

- А) Ценные бумаги
- Б) Паи пифов
- В) Депозит
- Г) Кредит

**БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ  
ЗАДАНИЯ**

1 . Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного является примером товарных денег?

- А) Серебряные монеты
- Б) Корова в Древней Греции
- В) Банкнота
- Г) Ценная бумага
- Д) Ракушки, использующиеся в качестве средства обращения
- Е) Счёт в коммерческом банке

\*2. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка, а что — к деятельности коммерческого банка?

- А) Осуществление эмиссии наличных денег
- Б) Кредитование фирм
- В) Установление правил расчётов и банковских операций
- Г) Обслуживание счетов государственного бюджета
- Д) Приём денежных средств населения во вклады
- Е) Открытие счетов для физических лиц
- Ж) Управление золотовалютными резервами
- З) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг
- И) Осуществление расчётов между фирмами
- К) Составление платёжного баланса

Центральный банк      Коммерческий банк

3. Ответьте на вопрос:

Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирующий деятельность других банков?

\*4. Вставьте пропущенные слова:

Баланс банка

5. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что — к характеристикам срочного вклада?

- А) Неограниченный срок вклада
- Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)
- В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента
- Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов
- Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)
- Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01 %)

Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента

З) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования Срочный вклад

6. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

А) Для регулярных платежей

Б) Для непредвиденных расходов

В) Для накопления на большую покупку

Г) Для получения гарантированного дохода

1. Сберегательный вклад

2. Накопительный вклад

3. Вклад до востребования

4. Расчётный счёт

АБВ Г

### Тестовые задания

#### 1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

- а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
- г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы

#### 2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?

- а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Выдаёт страховую выплату в день обращения
- г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

#### 3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
- б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
- в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
- г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках

#### 4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- а. Текущие счета физических лиц в российских банках
- б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках
- в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках
- г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках

#### 5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?

- а. Там высок риск мошенничества
- б. Ставки там выше, чем в банках
- в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях
- г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит

#### 6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?

- а. Люди с высоким уровнем дохода

- б. Только юридические лица
- в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
- г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах

**7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?**

- а. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку
- б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
- в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
- г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля

**8. Когда стоит рефинансировать кредит?**

- а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
- б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
- в. Когда нужен ещё один кредит
- г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно

**9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?**

- а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
- б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
- в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
- г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве

**10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?**

- а. Сумма кредита
- б. Срок кредита
- в. Величина процентной ставки
- г. Размер ежемесячного взноса

**ТЕМЫ ЭССЕ**

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Получается, что наши деньги отданы на милость кредитным операциям банков, которые дают в долг не деньги, а лишь обещания выплатить деньги, которых у них нет». (И. Фишер)
2. «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь». (Р. Фрост)
3. «Центральный банк — это банк, при помощи которого государство вмешивается в дела частных банков и который, в отличие от них, может сам печатать нужные ему деньги». (К. Гепперт и К. Пат)
4. «Кто кладёт деньги в банк, не должен забывать, что он просто седок, а вожжи в руках у банка». (В. Швебель)
5. «Денег на его банковском счету было мало, но счета у него были во всех банках». (В. Афонченко)
6. «Люди старой закалки в депозитные ячейки банков помещают на сохранение стеклянные банки с купюрами». (Ю. Татаркин)
7. «Время — деньги». (Б. Франклин)
8. «Банк — это место, где вам дадут денег взаймы, если вы докажете, что они вам не нужны». (Б. Хоуп)
9. «Финансист — это ростовщик с фантазией». (А. Пинеро)

10. «Банковский процент не знает ни отдыха, ни богослужений, он работает и по ночам, и в воскресенье, и даже в дождливые дни». (Б. Шоу)
11. «Лучшие критики банков — это бывшие заёмщики». (В. Борисов)
12. «Банковские учреждения опаснее, чем готовые к сражению войска». (Т. Джефферсон)
13. «Иногда деньги слишком дорого стоят». (Р. Эмертон)
14. «Люди стали жить дольше. Причина этого, несомненно, в широком распространении ипотеки сроком на 30 лет». (Д. Ларсен)
15. «Чтобы ваш бумажник стал толще, выбросьте из него все кредитные карточки». (Р. Орбен)
16. «Бумеранг и кредитные карточки, вероятно, изобрёл один и тот же человек». (Автор неизвестен)

#### **Задание 4 Фондовый рынок**

1. Удостоверение права на имущество — это:
  - А) Эмитент
  - Б) Вклад
  - В) Паспорт
  - Г) Ценная бумага
2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?
  - А) Закрепление имущественных прав
  - Б) Обеспеченность золотом
  - В) Обладание равными правами внутри одного выпуска
  - Г) Размещение выпусками
3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:
  - А) Облигация
  - Б) Акция
  - В) Чек
  - Г) Сберкнижка
4. Облигация — это:
  - А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации
  - Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии
  - В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга
  - Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке
5. Налог на прирост капитала — это:
  - А) Налог на прибыль коммерческих предприятий
  - Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества
  - В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу
  - Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества
6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:
  - А) Рынок сырья
  - Б) Рынок рабочей силы
  - В) Фондовый рынок
  - Г) Товарный рынок
7. Фондовая биржа — это:
  - А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары

- Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг
- В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров
- Г) Покупатель ценных бумаг

\*8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

- А) Лизинг
- Б) Листинг
- В) Демпинг
- Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

- А) Брокеры
- Б) Дилеры
- В) Управляющие
- Г) Клиринговая палата

10. Доверительный управляющий — это:

- А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания
- Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт
- В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них
- Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:

- А) Акции
- Б) Банковский вклад
- В) Кредит
- Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

- А) Либеральный инвестор
- Б) Консервативный инвестор
- В) Умеренный инвестор
- Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки куплипродажи:

- А) Акции крупнейших компаний
- Б) Нефти
- В) Валюты
- Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

- А) 1,25 доллара за 1 евро
- Б) 2 доллара за 1 евро
- В) 0,75 доллара за 1 евро
- Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

- А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты
- Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте
- В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте

Г) Цена акций, выраженная в евро

#### ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Тот, кто всегда в выигрыше, — не настоящий игрок». (М. Монтень)
2. «Нет ничего горше, чем смотреть на трейдера, который, вместо того чтобы, имея синицу в натруженных руках, вовремя закрыться и пойти спать, к утру размазывает по потному лицу горькие слёзы несбывшихся надежд, глядя на журавля, проплывающего высоко в небе в сторону дома, где живёт г-н Дж. Сорос».
3. «Биржевой спекулянт — человек, изучающий будущее и действующий до того, как оно наступит». (Б. Барух)
4. «Падение биржи приносит не меньший материальный ущерб, чем падение астероида». (Б. Кригер)
5. «От спекуляций на бирже следует воздерживаться в двух случаях: если у вас нет средств и если они у вас есть». (М. Твен)

#### Задание 5 Налоги

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:  
А) Налоговая база  
Б) Объект налогообложения  
В) Налог  
Г) Налогоплательщик
2. Объект налогообложения — это:  
А) Величина налога на единицу налоговой базы  
Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог  
В) Цена труда работника  
Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог
3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?  
А) Налог на доходы физических лиц  
Б) Налог на имущество  
В) Транспортный налог  
Г) Земельный налог
4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:  
А) 9 %  
Б) 12 %  
В) 13 %  
Г) 15 %
5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?  
А) Конституция РФ  
Б) Гражданский кодекс РФ  
В) Налоговый кодекс РФ  
Г) Бюджетный кодекс РФ
6. ИНН — это:  
А) Идентификационный номер налога  
Б) Иной номер налога  
В) Индивидуальный номер налогоплательщика

- Г) Идентификационный номер налогоплательщика
7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:
- А) Налоговая декларация
  - Б) ИНН
  - В) Налоговое свидетельство
  - Г) Налоговая страховка
8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?
- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
  - Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
  - В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
  - Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица
9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:
- А) ОКАТО
  - Б) ЕГРЮЛ
  - В) ИНН
  - Г) ОКАТОД
10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:
- А) Налоговый кодекс
  - Б) Миграционная служба
  - В) Правительство
  - Г) Налоговые органы
11. Налоговый вычет — это:
- А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц
  - Б) Имущество, подлежащее налогообложению
  - В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога
  - Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог
12. Налоговые вычеты применяются только к:
- А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %
  - Б) Доходам юридических лиц
  - В) Расходам государственного бюджета
  - Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ
13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?
- А) Расходы на лечение
  - Б) Расходы на покупку квартиры
  - В) Расходы на обучение
  - Г) Расходы на страхование
14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:
- А) 50 тыс. р. в год
  - Б) 60 тыс. р. в год
  - В) 50 тыс. р. в месяц
  - Г) 5 тыс. р. в год
15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?



- А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши
- Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани
- В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

#### ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

- А) Платить налоги
  - Б) Встать на учёт в налоговых органах
  - В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа
  - Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет
  - Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения
  - Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления
  - Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- 3) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов
- И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах
  - К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ
  - Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

1. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

- А) Автомобиль «Лада-Калина»
  - Б) Проездной билет на автобус
  - В) Снегоход «Буран»
  - Г) Вертолёт
  - Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.
  - Е) Яхта «Морская»
  - Ж) Промысловое речное судно
- 3) Лодка на вёслах

4. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

5. Продолжите фразу:

Сайт федеральной налоговой службы: [www. .ru](http://www.nalog.ru)

6. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы:

Найдите номер вашей налоговой инспекции:

7. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

- А) По ценным бумагам
  - Б) Стандартные
  - В) Индивидуальные
  - Г) Социальные
  - Д) Экономические
  - Е) Положительные
  - Ж) Имущественные
- 3) Профессиональные

#### ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Благосостояние государства определяют вовсе не те суммы, которые государство собирает с граждан в качестве различных сборов и налогов, а те, которые государство оставляет гражданам». (Лоранд Этвеш)
2. «Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов». (Франческо Саверио Нити)
3. «Налогообложение — это наиболее гибкий и эффективный, но и весьма опасный инструмент социальной политики. Необходимо очень точно знать, что делаешь, ибо в противном случае результат будет мало сходен с намерениями». (Гуннар Карл Мюрдаль)
4. «Государь, взимающий со своих подданных несправедливые налоги, рискует остаться либо без налогов, либо без подданных». (Дени Дидро)
5. «Сборщик налогов никогда не бывает желанным гостем, даже тогда, когда он является непосредственным представителем местной или центральной власти». (Рикетти де Мирабо, Оноре Габриель)
6. «Налоги — это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». (Оливер Уэнделл Холмс-старший)
7. «Как бы ни был велик налог, но если он ложится на всех пропорционально, то никто не теряет из-за него какого-либо богатства. Что сердит людей больше всего — что они платят налогов больше, чем их соседи». (Уильям Петти)
8. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». (Фома Аквинский)
9. «Совершенно ясно и признано всеми, что все подданные государства нуждаются в его защите, без которой они не могут существовать, и государь, глава и правитель страны, не может дать им эту защиту, если подданные не доставляют ему необходимых средств». (Себастьян Ле Претр де Вобан)
10. Главный принцип налогообложения — «Дешевизна взимания при минимуме налогового обременения». (Адольф Вагнер)

## **Задание 6 Пенсионное обеспечение**

1. Пенсия — это:

- А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
- Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
- В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
- Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

\*2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

- А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет
- Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет
- В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет
- Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

- А) СНИЛС
- Б) ИНН
- В) Индивидуальный пенсионный коэффициент
- Г) Индивидуальный страховой коэффициент

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

- А) Сладков В. С., достигший 65 лет
- Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет
- В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»

Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

- А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет
- Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет
- В) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 60 лет
- Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет

6. Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):

- А) 26 %
- Б) 22 %
- В) 20 %
- Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

- А) Страховая и накопительная
- Б) Страховая и государственная
- В) Накопительная и по старости
- Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж — это:

- А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений
- Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности,

за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ

- В) Продолжительность работы по трудовому договору
- Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионной фонд за год?

- А) 5,5 тыс. р.
- Б) 22 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости

Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца

В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста

Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:

- А) Стоимость накопительного коэффициента
- Б) Размер страховой пенсии
- В) Стоимость пенсионного коэффициента
- Г) Страховой стаж

\*12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

- А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка
- Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка
- В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет
- Г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка

13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем личном счёте в пенсионном фонде, то:

- А) Эти накопления переходят в государственный бюджет

Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании

В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании

Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

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

А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ

Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд

В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд

Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

А) В территориальном органе Пенсионного фонда России

Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России

В) В налоговой инспекции

Г) В Министерстве юстиции

## ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы.

Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать эту долгую жизнь достойной». (Хелен Хэйес)

2. «Я, может, только жить начинаю: на пенсию перехожу». («Трое из Простоквашино»)

3. «Пенсионеры — это самое дорогое, что есть у государства». (М. Гуськов)

4. «Молодость проходит так быстро, что не успеваешь вовремя оформить себе пенсию». (С. Родионович)

5. «Большинство людей жаждут работать дольше, чем могут, и сама старость лишь оттого им в тягость, что не позволяет работать». (Сенека)

6. «Только два стимула заставляют работать людей: жажда заработной платы и боязнь её потерять». (Г. Форд)

## Задание 7 Основы предпринимательской деятельности

1. Стартап — это:

А) Создание акционерных обществ

Б) Деятельность некоммерческих организаций

В) Любая деятельность, направленная на получение прибыли

Г) Создание нового бизнеса

2. С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?

А) С 14 лет

Б) С 16 лет

В) С 18 лет

Г) С 21 года

3. Полная дееспособность — это:

А) Способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами

Б) Способность выполнять обязанности

- В) Способность иметь права и нести обязанности
  - Г) Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их
- \*4. Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?
- А) Министерство юстиции
  - Б) Министерство экономического развития
  - В) Налоговая служба
  - Г) Министерство промышленности и торговли
- \*5. В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?
- А) Производственный кооператив
  - Б) Потребительский кооператив
  - В) Закрытое акционерное общество
  - Г) Открытое акционерное общество
6. С чего начинается стартап?
- А) С постановки на налоговый учёт
  - Б) С написания бизнес-плана
  - В) С государственной регистрации предприятия
  - Г) С создания идеи нового бизнеса
7. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости — это:
- А) Учредительный договор
  - Б) Устав организации
  - В) Бизнес-план
  - Г) Бизнес-отчёт
8. Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?
- А) Анализ положения дел в отрасли
  - Б) План постановки на налоговый учёт
  - В) План маркетинга
  - Г) Финансовый план
9. Франшиза — это:
- А) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании
  - Б) Создание нового бизнеса
  - В) Разработка бизнес-плана
  - Г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица
10. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства — это:
- А) Стартап
  - Б) Реклама
  - В) Менеджмент
  - Г) Маркетинг
11. Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, — это:
- А) Бизнес-ангелы
  - Б) Венчурные фонды
  - В) Государственные корпорации
  - Г) Министерство экономического развития
12. Венчурные инвестиции — это:
- А) Инвестиции в зарубежные фирмы
  - Б) Спонсорская помощь некоммерческим организациям

- В) Инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней
- Г) Безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансово-экономических условиях
13. Как называется самый ранний этап создания стартапа?
- А) Начальный этап
- Б) Посевной этап
- В) Первичный этап
- Г) Стартаповый этап
14. Кто такой венчурист?
- А) Тот, кто осуществляет венчурные инвестиции
- Б) Тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа
- В) Тот, кто даёт в кредит свои деньги
- Г) Тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации
15. На каком этапе стартапа риск будет минимален?
- А) На начальном этапе
- Б) На этапе первичного роста
- В) На этапе устойчивого роста
- Г) На этапе ускоренного роста

#### ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

- \*1. Представьте, что вы решили сейчас создать свой бизнес. Вам 16 лет. Что вы будете делать, чтобы получить юридическую возможность создавать и управлять своим бизнесом?
2. Назовите какую-нибудь идею для стартапа. Почему эту идею можно назвать стартапом? Свой ответ объясните.
3. Предположим, что вы решили создать новый бизнес. Какую форму юридического лица вы выберете? Почему именно такую форму? Свой ответ объясните.
4. Представьте, что вы создаёте стартап. Вы уже придумали идею, выбрали участников (соучредителей), разработали бизнес-план. Что вы будете делать на следующем этапе? Кратко опишите свои действия и поясните их.
5. Вы зарегистрировали свою фирму в форме общества с ограниченной ответственностью. Теперь вам необходимо оформить счёт в банке на юридическое лицо. Как вы будете выбирать банк, в котором будете располагать счёт ООО? По каким критериям выбора будете оценивать? Что для вас при выборе будет главным критерием и почему?
6. Представьте, что вы разработали отличный бизнес-план для стартапа. Но у вас нет своих денег для его запуска, вам необходим инвестор. Напишите в 4—5 предложениях свои доводы (своего рода дополнение к бизнес-плану), почему именно вы готовы и способны к созданию нового бизнеса и оправдаете финансовые надежды инвестора.
7. Представьте, что вы создатель нового товара. Придумайте товар, который вы будете производить, и краткий рекламный слоган для него.
8. Представьте, что вы создаёте стартап. Вы занимаетесь бизнес-планом, разрабатываете план маркетинга. Какой вид рекламы вы будете использовать как базовый и почему?
9. Вы начали готовиться к своему стартапу и ищете информацию в различных источниках о том, как получить государственное и частное финансирование. И вдруг вы обнаруживаете, что очень большое количество стартапов в России сегодня закрывается, так и не став успешными. Объясните, почему это происходит и как этого избежать.

10. Представьте, что вы начали создавать новый бизнес, перешли на начальный этап. К кому вы обратитесь за помощью? Назовите реальных лиц, способных помочь вам. Знаете ли вы реальные успехи подобной помощи в стартапах? Если да, кратко опишите.

11. Представьте, что вы запустили удачный стартап. Теперь ваша компания достигла ускоренного роста. Вы хотели бы продать свою компанию. Как вы будете действовать? Куда обратитесь? Свой ответ обоснуйте.

### ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проб лемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Кто способен видеть дело с обеих сторон, тот готов уже открывать собственное». (Л. Сухоруков)

2. «Интернет не меняет бизнес-модели, он способен лишь дать новые мощные инструменты уже существующим». (Д. Девос)

3. «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью». (Д. Гуднайт)

4. «Всё можно сделать лучше, чем делалось до сих пор». (Г. Форд)

5. «Что вы должны сделать — так это создать великолепный продукт или сервис с целью изменить мир. Если вы сделаете это, вы можете стать легендой». (Г. Кавасаки)

6. «Самое важное понятие в маркетинге — понятие бренда. Если вы не бренд — вы не существуете. Кто же вы тогда? Вы — обычный товар». (Ф. Котлер)

7. «Бизнес — это сочетание войны и спорта». (Андре Моруа)

8. «Из пяти смертных грехов бизнеса первым и, как правило, самым распространённым является излишнее стремление к получению прибыли». (П. Друкер)

9. «Существует более одного способа посмотреть на проблему, и все они могут быть правильными». (Н. Шварцкопф)

10. «Вы можете быть автором прекрасных идей, однако этого мало, надо уметь довести их до ума людей, иначе вы ничего не добьётесь». (Ли Яккока)

11. «Цели должны быть ясными, простыми и записанными на бумаге. Если они не записаны на бумаге и их каждый день пересматриваешь — это не цели. Это пожелания». (Роберт Кийосаки)

12. «Человек становится тем, что он есть, благодаря делу, которому он служит». (К. Ясперс)

13. «Бензин ваш — идеи наши». (И. Ильф, Е. Петров)

14. «Вы никогда не сумеете решить возникшую проблему, если сохраните то же мышление и тот же подход, который привёл вас к этой проблеме». (А. Эйнштейн)

15. «Создавать продукт, опираясь на фокус-группы, по-настоящему трудно. Чаще всего люди не понимают, что им на самом деле нужно, пока сам им этого не покажешь». (С. Джобс)

16. «В любом проекте важнейшим фактором является вера в успех. Без веры успех невозможен». (У. Джеймс)

17. «Благоприятная возможность скрывается среди трудностей и проблем». (А. Эйнштейн)

### Задание 8 Финансовые риски

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:

А) Финансовый баланс

- Б) Кредит
  - В) Финансовый крах
  - Г) Финансовый риск
2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?
- А) Чем выше риск, тем выше доходность
  - Б) Чем выше риск, тем ниже доходность
  - В) Нет никакой связи между риском и доходностью
  - Г) Чем ниже риск, тем выше доходность
- \*3. Риск несбалансированности связан с:
- А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля
  - Б) Ухудшением качества портфеля
  - В) Рисками, связанными с объектом инвестирования
  - Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора
4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, — это:
- А) Инвестиционный портфель
  - Б) Договор брокерского обслуживания
  - В) Декларация о рисках
  - Г) Кредитный договор
5. Риск инвестиций считается высоким, если:
- А) Размер потерь не составляет 10—20 %
  - Б) Размер потерь превышает 20 %
  - В) Размер потерь не превышает 5 %
  - Г) Любые потери считаются высоким риском
6. Финансовая пирамида — это:
- А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств
  - Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым
  - В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности
  - Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире
7. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием — это:
- А) Финансовая пирамида
  - Б) Финансовое посредничество
  - В) Финансовое мошенничество
  - Г) Финансовые риски
8. Инвестиционный портфель — это:
- А) Инвестиции, имеющие высокую доходность
  - Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое
  - В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний
  - Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций
9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:
- А) Управление портфелем
  - Б) Эффективный портфель



- В) Диверсификация портфеля
  - Г) Либерализация портфеля
10. Эффективный портфель — это такой портфель, при котором:
- А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности
  - Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности
  - В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности
  - Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности

**Тест «Риски в мире денег»**

**1. Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это:**

- а) форс-минор;
- б) естественная ситуация;
- в) рядовая ситуация;
- г) форс-мажор.

**2. Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?**

- а) в Фонд социального страхования РФ;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в частную страховую компанию;
- д) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

**3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?**

- а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- б) из Пенсионного фонда РФ;
- в) из Фонда социального страхования;
- г) из страхового фонда предприятия.

**4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:**

- а) в центре занятости населения по месту жительства;
- б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
- в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
- г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

**5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:**

- а) страховой договор;
- б) страховая премия;
- в) страховой случай;
- г) страхование.

**6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:**

- а) на всех граждан России со дня их рождения;
- б) на граждан России, достигших 14 лет;
- в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
- г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

**7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:**

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые отношения;
- в) финансовые риски;

г) финансовое мошенничество.

Риски в мире денег

**8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:**

- а) административный проступок;
- б) финансовое мошенничество;
- в) финансовые риски;
- г) особые жизненные ситуации.

**Задания с кратким ответом (по 2 балла за каждый правильный ответ)**

**1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?**

- а) рождение ребёнка;
- б) повышение в должности на работе;
- в) потеря работы не по своей инициативе;
- г) смерть любимого животного;
- д) долгая болезнь;
- е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
- ж) запланированный переезд в другой город.

**2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?**

- а) на покупку детской одежды и обуви;
- б) на покупку автомобиля;
- в) на улучшение жилищных условий;
- г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
- д) на увеличение пенсии матери;
- е) на покупку бытовой техники.

**Задания с развёрнутым ответом (по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)**

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?
2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?
3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
4. Как распознать финансовую пирамиду?

## **2.2 Задания для промежуточной аттестации**

### **ВАРИАНТ 1**

1. Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8%

- а) 300 000 руб.
- б) 5 400 000 руб.
- в) 13 800 000 руб.

2. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов)

- а) Развлечение и досуг
- б) На те, которые составляют значительную часть бюджета - верно

в) На необязательные расходы – верно

3. Доходом семьи НЕ является:

- а) зарплата
- б) плата за квартиру
- в) стипендия

4. В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:

- а) средство накопления
- б) средство обращения
- в) мера стоимости

5. Кто является определителем видов денежных знаков:

- а) банки
- б) население
- в) государство

6. Что характеризует инфляцию спроса?

- а) Превышением предложения над спросом
- б) Превышением спроса над предложением
- в) Чрезмерным ростом цен на товары первичного спроса

7. В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

8. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

9. За счет бюджетных средств выплачивается ... пособие по безработице:

- а) ежегодное
- б) ежемесячное
- в) еженедельное

10. Пенсии по старости на общих основаниях назначаются при наличии страхового стажа не менее:

- а) 20 лет
- б) 25 лет
- в) 5 лет

11. Кто выиграет при инфляции?

- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
- б) Заемщики, работники бюджетной сферы
- в) Работники бюджетной сферы, банки

12. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

13. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым

14. Страхователем будет...

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

15. Может являться застрахованный одновременно страхователем?

- а) нет
- б) да
- в) не знаю

16. Как называется прибыль, остающаяся в распоряжения предприятия после уплаты всех налогов?

- а) балансовая прибыль
- б) сальдо внереализованных доходов
- в) налогооблагаемая прибыль
- г) чистая прибыль

17. Что сопровождает непредвиденную инфляцию:

- а) Перераспределением доходов и богатства
- б) Непрогнозируемым ростом цен на товары и услуги
- в) Резким падением курса национальной валюты

18. Кто такой финансовый мошенник?

- а) Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- б) Человек, нашедший кошелек на улице
- в) Человек, выигравший в лотерею

19. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?

- а) Из-за излишней доверчивости
- б) Из-за желания заработать быстро и много
- в) Все вышеперечисленное

20. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?

- а) Забыть о случившемся
- б) Заблокировать карту
- в) Открыть новую карту

## **ВАРИАНТ 2**

1. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

- а). Когда есть возможность
- б). Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
- в). Никогда, лучше по факту решать вопросы

2. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):
- а). Доходы по основному месту работы в виде заработной платы - верно
  - б). Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности - верно
  - в). Доходы по банковским вкладам
3. Как называется оплата труда за проделанную работу:
- а) сдельная
  - б) фактическая
  - в) премиальная
4. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:
- а) средство обращения
  - б) средство платежа
  - в) мера стоимости
5. Денежные знаки в обращение выпускает:
- а) центральный банк
  - б) международный банк
  - в) частный банк
6. Какую функцию выполняют деньги при получении работником зарплаты?
- а) мера стоимости
  - б) средство накопления
  - в) средство платежа
  - г) средство обращения
7. Начало движения денег это:
- а) эмиссия
  - б) ревальвация
  - в) девальвация
8. Кто выиграет при инфляции?
- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
  - б) Заемщики, работники бюджетной сферы
  - в) Работники бюджетной сферы, банки
9. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:
- а) текущие;
  - б) до востребования;
  - в) срочные;
  - г) чековые;
10. Прибыль банка – это:
- а) процент по депозитам;
  - б) процент по кредитам;
  - в) разница всех доходов и расходов;
  - г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
11. Для возникновения права на пенсию по инвалидности причина инвалидности не имеет юридического значения, так ли это:
- а) да

- б) нет
- в) отчасти

12. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

13. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

14. Отметьте название компании, которая проводит страхование:

- а) страхователь
- б) страховщик
- в) перестраховщик

15. Что такое страховой рынок?

- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
- б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
- в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита

16. Валюта какой страны динар:

- а) Куба
- б) Иордания
- в) Израиль

17. Что такое валовая прибыль?

- а) часть валового дохода предприятия, которая остается после вычета всех обязательных расходов
- б) показатель, характеризующий конечный результат производственной или коммерческой деятельности предприятия

18. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?

- а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.
- б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.
- в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.

19. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?

- а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.
- б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.
- в) Не знаю, я никогда не прикрываю

20. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?

- а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.
- б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
- в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту

### **ВАРИАНТ 3**

1. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

- а). 345 000 руб.
- б). 139 000 руб.
- в). 427 020 руб.

2. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

- а). Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
- б). Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
- в). Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

3. Какая самая распространенная форма заработной платы:

- а) сдельная
- б) понедельная
- в) помесечная

4. Какое название носит что – то равноценное в определённом отношении к другому товару:

- а) деньги
- б) эквивалент
- в) прибыль

5. Порядок эмиссии денег устанавливает:

- а) банки
- б) хозяйствующие субъекты
- в) государство

6. Необходимое для обращения количество денег определяет:

- а) закон о денежном обращении
- б) закон о банках
- в) закон о налогах

7. Когда возникнет инфляция спроса?

- а) Спрос на товары и услуги не удается удовлетворить имеющимся на рынке предложением
- б) Спрос на товары и услуги падает до минимального уровня
- в) Предложение товаров и услуг на рынке превышает спрос на них

8. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;

г) занимаются эмиссией денег.

9. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

10. Пенсия, устанавливаемая гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, называется:

- а) социальной
- б) по старости
- в) по инвалидности

11. Лекарства выдаются бесплатно при онкологических заболеваниях, так ли это:

- а) нет
- б) да
- в) зависит от региона

12. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

13. Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

14. Страхование – это ...

- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
- б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
- в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования

15. Страховой посредник – ...

- а) сюрвейер
- б) брокер
- в) аджастер

16. Валютой какой страны является крона:

- а) Швеция
- б) Бельгия
- в) Германия

17. Прибыль от реализации продукции формируется как...

- а) разность выручки от реализации продукции и операционных доходов и расходов
- б) разность между объемом валовой продукции и себестоимостью по смете затрат на производство
- в) выручка от реализации продукции за вычетом коммерческих расходов
- г) разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции



18. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?

- а) Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
- б) Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
- в) Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

19. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?

- а) Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
- б) Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
- в) Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

20. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Попросят вернуть на указанный номер. Ваши действия?

- а) Я честный, верну без разговоров.
- б) А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?
- в) Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.
- г) Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

#### Эталонные ответы

№ п/п	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
1	б	б	в
2	а	в	а
3	б	а	в
4	в	б	б
5	в	а	в
6	б	в	а
7	в	а	а
8	а	а	б
9	б	в	б
10	в	г	а
11	а	а	б
12	а	б	а
13	в	б	в
14	в	б	б
15	б	в	б
16	г	б	в
17	а	а	г
18	а	в	а
19	в	а	в
20	б	б	б

### **3.Рекомендуемая литература и иные источники**

*Нормативно-правовые акты:*

Конституция Российской Федерации.

Налоговый кодекс Российской Федерации.

Трудовой кодекс Российской Федерации.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

Гражданский кодекс Российской Федерации.

### **Интернет-ресурсы:**

<http://www.ecsocman.edu.ru/>

<http://uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp>

<http://allmedia.ru/>

<http://www.opec.ru/>

<http://www.amtv.ru/>