

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Никишкина Татьяна Юрьевна
Должность: Директор
Дата подписания: 29.05.2026 07:52:43
Уникальный программный ключ:
0a44cc3e5f5bb746f501f3c6a89718ffd301d637

**ОМСКИЙ ИНСТИТУТ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА – ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА»**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**Дисциплины ОП. 08 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ СФЕРЕ
для специальности технического профиля
26.02.06 Эксплуатация судового электрооборудования и средств
автоматики**

Омск

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств.....	3
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.....	8
3. Оценка освоения учебной дисциплины.....	10
3.1. Формы и методы оценивания.....	10
3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины...	10
4. Контрольно-измерительные материалы для контрольного среза по учебной дисциплине.....	49
5. Контрольно-измерительные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине.....	56
6. Критерии оценивания.....	61

1. Паспорт фонда оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины «*Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере*» обучающийся должен обладать предусмотренными Федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС) по специальности (специальностям) среднего профессионального образования (далее – СПО)

26.02.06 Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 1	– распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; – анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; – определять этапы решения задачи; – выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; – составлять план действия; – определять необходимые ресурсы; – владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; – реализовывать составленный план; – оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; – основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; – алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; – методы работы в профессиональной и смежных сферах; – структуру плана для решения задач; – порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 2	– определять задачи для поиска информации; – определять необходимые источники информации; – планировать процесс поиска; – структурировать получаемую информацию; – выделять наиболее значимое в перечне информации; – оценивать практическую значимость результатов поиска; – оформлять результаты поиска	– номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; – приёмы структурирования информации; – формат оформления результатов поиска информации
ОК 3	– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; – применять современную научную профессиональную терминологию;	– содержание актуальной нормативно-правовой документации; – современную научную и профессиональную терминологию; – возможные траектории

	– определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	профессионального развития и самообразования
ОК 4	– организовывать работу коллектива и команды; – взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	– психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; – основы проектной деятельности
ОК 5	– грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	– особенности социального и культурного контекста; – правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 6	– описывать значимость своей специальности;	– сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; – значимость профессиональной деятельности по специальности;
ОК 10	– понимать общий смысл чётко произнесённых высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; – участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; – строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; – кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); – писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	– правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; – основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); – лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; – особенности произношения; – правила чтения текстов профессиональной направленности

Формой аттестации по учебной дисциплине является зачет.

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих и профессиональных компетенций:

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Знания: - принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение	- имеют представление о принципах финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными	- тестирование; - письменные и устные опросы; - практические работы

жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; - основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности. сопутствующие риски и способы управления ими; - структуру и механизм регулирования финансового рынка; - механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии; - принципы страхования и возможности защиты активов; - основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты; - этапы формирования собственного бизнеса; - правила защиты от махинаций на финансовом рынке.	финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния; - имеют представление об основных финансовых инструментах накопления, инвестирования, кредитных продуктах банков, их особенности, сопутствующих рисках и способах управления ими; - знают структуру и механизм регулирования финансового рынка; - демонстрируют понимание основных механизмов функционирования пенсионной системы России и возможностей формирования будущей пенсии; - имеют представление о принципах страхования и возможностях защиты активов; - имеют представление об основных налогах, уплачиваемых гражданами; о налоговой декларации и налоговых вычетах; - демонстрируют понимание основных этапов формирования собственного бизнеса; - имеют представление о правилах защиты от махинаций на финансовом рынке.	
Умения: - формулировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование; - выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - рассчитывать стоимость	- формулируют финансовые цели и составляют личный финансовый план, планируют сбережения и инвестирование; - выбирают инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; - оценивают будущие денежные потоки по	- тестирование; - письменные и устные опросы; - практические работы

использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; - рассчитывать доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией;	вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам; - рассчитывают стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; - рассчитывают доход от инвестирования с учетом налогов и налоговых вычетов и сравнивают с инфляцией;	
--	---	--

3. Оценка освоения учебной дисциплины:

3.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине «ОП.09 Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций. Оценка теоретического курса учебной дисциплины осуществляется с использованием следующих форм и методов контроля:

- текущий контроль – *устный опрос / внеаудиторная самостоятельная работа / практическая работа / самостоятельная работа / тестирование;*
- рубежный контроль – *тестирование;*
- промежуточная аттестация – *зачет.*

3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины

3.2.1. Стартовая диагностика подготовки курсантов по школьному курсу обществознание, экономика (входной контроль).

Входной срез проводится с целью проверки освоения содержания образования по финансовой грамотности.

Тест

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- 1) резервный
- 2) текущий
- 3) инвестиционный

2. Инфляция:

- 1) повышение заработной платы бюджетникам
- 2) повышение покупательной способности денег
- 3) снижение покупательной способности денег

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

- 1) ипотечный
- 2) потребительский
- 3) целевой

4. Доход, который получает акционер, называется:

- 1) акцией;
- 2) презентом;
- 3) дивидендом;
- 4) бонусом.

5. Деньги используются для:

- 1) упрощения обмена;
- 2) измерения ценности разных товаров;
- 3) получения дохода в виде банковского процента;
- 4) все ответы верны.

6. Выбери необходимые расходы?

- 1) Квартплата за квартиру, где ты живешь
- 2) Помощь бабушке и дедушке
- 3) Оплата налогов
- 4) Расходы на покупку ценных бумаг

7. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

- 1) Свои цели
- 2) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- 3) Финансовые инструменты
- 4) все ответы верны.

8. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

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

9. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) 105000 рублей

10. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- 1) первое
- 2) второе
- 3) одинаковы

11. Налог – это:

- 1) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- 2) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- 3) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.

4) Нет верного ответа.

12. Идентификационный номер налогоплательщика:

- 1) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- 2) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- 3) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
- 4) Нет верного ответа.

13. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- 1) будет стараться израсходовать все свои доходы
- 2) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- 3) будет сберегать часть своего дохода
- 4) покупать лотерейные билеты

14. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- 1) добавочная
- 2) второстепенная
- 3) базовая
- 4) накопительная

15. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- 1) активам
- 2) накоплениям
- 3) пассивам

16. Определите среднедушевой доход семьи Володи за месяц, если папа получает зарплату 63.000 рублей, мама – 28000 рублей, бабушка получает пенсию – 12300 рублей, дочь - студентка – стипендию в размере 2900 рублей.

17. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?

18. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

Ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	3	1	3	5	1	4	3	3	2	1	1	3	3	3

16 – 21240 руб

17 - Инфляция является финансовым риском, так как обесценивает сбережения, т. е. на сбереженную сумму через какое-то время можно купить меньше

товаров и потребить услуг, чем ранее. Влияние этого риска можно минимизировать, размещая свои сбережения в банке под определённый процент (примерно соответствующий инфляции или превышающий её). Можно использовать и другие финансовые инструменты (ПИФы, операции с валютой и др.), но они не обеспечивают сохранности сбережений.

18- (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Рекомендуемая шкала перевода первичных баллов в отметки

<i>Школьная отметка</i>	5	4	3	2
<i>Первичный балл</i>	18-17	16-13	12-10	9 и менее

3.2.2 Задания для текущего контроля

Текущий контроль осуществляется с использованием следующих форм и методов контроля: устный опрос; внеаудиторная самостоятельная работа; самостоятельная работа; тестирование; практическая работа. Результаты контроля признаются положительными в случае, если обучающийся получил отметку не ниже удовлетворительной.

Задания практических работ, внеаудиторных самостоятельных работ и вопросы для устного опроса приведены в методических разработках:

- Методические указания для практических занятий дисциплины «*Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере*» для специальностей технического профиля 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок, 26.02.06 Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики указания и для самостоятельной внеаудиторной работы дисциплины «*Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности в профессиональной сфере*» для специальностей технического профиля 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок, 26.02.06 Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики.

Текст заданий текущего контроля по разделам

Раздел 1. Семейная экономика.

Критерий оценивания теста: выполнение больше 9 правильных ответов – зачтено.

ОТВЕТЫ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
--------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----

Вариант 1	<i>а</i>	<i>б</i>	<i>б</i>	<i>а</i>	<i>в</i>	<i>в</i>	<i>а</i>	<i>А1 Б2 В2 Г1 Д1</i>	<i>з</i>	<i>б,в,з</i>	<i>б</i>	<i>в</i>	<i>з</i>	<i>2</i>	<i>б</i>
Вариант 2	<i>в</i>	<i>в</i>	<i>а</i>	<i>б</i>	<i>А1 Б2 В2 Г1 Д2</i>	<i>а</i>	<i>а</i>	<i>б</i>	<i>б</i>	<i>а</i>	<i>з</i>	<i>б</i>	<i>А1 Б2 В2 Г1 Д1</i>	<i>б,в,з</i>	<i>б</i>

Вариант 1	Вариант 2
1. Выберите пример плана доходов и расходов семьи: а) семейного бюджета б) семейных накоплений в) семейных потребностей г) семейных затрат	1. Что такое семейный бюджет? а) расходы семьи б) доходы семьи в) роспись доходов и расходов семьи г) план будущих покупок
2. Ивановы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Частью чего стали полученные деньги? а) переменных доходов б) фиксированных доходов в) социальных выплат г) произвольных расходов	2. Отметьте то, что не соответствует Трудовому кодексу РФ, касаясь особенностей труда несовершеннолетних в возрасте 14-16 лет: а) работа в свободное от учёбы время б) продолжительность рабочего дня не более 2,5 часа в) работа в выходные дни и в ночное время г) лёгкий труд
3. Что такое рантье? а) прослойка людей, которые не имеют никаких доходов б) прослойка людей, которые живут на проценты от банковских вкладов в) прослойка людей, которые занимаются умственным трудом г) прослойка людей, которые живут на социальные выплаты	3. Выберите то, что свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства: а) жизнь по принципу «по доходу и расход» б) покупки более дешёвых продуктов с истекающим сроком годности в) жёсткая экономия денежных средств г) трата денег на предметы роскоши
4. Какова продолжительность трудового дня для подростков 14-16 лет, которые посещают школу и работают? а) не более 2, 5 часа б) не более 3 часов в) не более 4 часов г) подросток не может поступить на работу, если он ещё учится в школе	4. Выберите то, что обобщает перечисленное. а) Проценты от банковского вклада б) доходы семьи в) средства от личного подсобного хозяйства г) пособие по уходу за ребёнком 5) пособие по временной нетрудоспособности
5. Как называются умения, время и силы, которыми располагают люди, для обеспечения семьи средствами к существованию? а) материальные б) финансовые в) трудовые г) информационные	5. Соотнесите. Денежные средства / виды деятельности А) проценты от банковского вклада Б) проценты по взятому кредиту В) посещение занятий по фитнесу Г) материнский капитал Д) подоходный налог Семейный бюджет

	1. доходная часть 2. расходная часть
6. Что из перечисленного рационально характеризует домашнее хозяйство? а) экономия на продуктах питания б) высокий уровень заработной платы в) жизнь по принципу «по доходу и расход» г) отказ от дорогих покупок	6. Отметьте правильные высказывания. а) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, можно назвать доходами семьи. б) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета. в) В соответствии с Трудовым кодексом до 16 лет ребёнок не может поступить на работу. г) К фиксированным доходам семьи относится пенсия, которую получает бабушка.+
7. Как называются расходы, которые связаны с покупкой предметов роскоши, с организацией досуга и отдыха? а) произвольные б) обязательные в) постоянные г) материальные	7. План доходов и расходов семьи — это пример чего? а) семейного бюджета б) семейных накоплений в) семейных потребностей г) семейных затрат
8. Соотнесите: Денежные средства / виды деятельности А) заработная плата родителей Б) содержание сына в детском саду В) занятия дочери в музыкальной школе Г) пенсия бабушки Д) стипендия учащегося колледжа Семейный бюджет 1. доходная часть 2. расходная часть	8. Ивановы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью чего? а) переменных доходов б) фиксированных доходов в) социальных выплат г) произвольных расходов
9. Какие из данных доходов относятся к доходам семьи? а) приобретение продуктов питания б) содержание автотранспортного средства в) оплата коммунальных услуг г) прибыль собственной фирмы	9. Выберите верный вариант. Рантье -это прослойка людей, которые: а) не имеют никаких доходов б) живут на проценты от банковских вкладов в) занимаются умственным трудом г) живут на социальные выплаты
10. Отметьте верные высказывания: а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи. б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем -членам семьи. в) Трудовой кодекс РФ устанавливает, что подросток может заключить трудовой договор и поступить на работу по достижении 14 лет. г) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.	10. Выберите продолжительность трудового дня для подростков 14-16 лет, которые посещают школу и работают, должна составлять: а) не более 2, 5 часа б) не более 3 часов в) не более 4 часов г) подросток не может поступить на работу, если он ещё учится в школе
11. Доходы и сбережения семьи это: а) материальные ресурсы б) финансовые ресурсы в) трудовые ресурсы	11. Выберите, как называются расходы, которые связаны с покупкой предметов роскоши, с организацией досуга и отдыха: а) материальные

г) информационные ресурсы	б) обязательные в) постоянные г) произвольные
12. Что такое семейный бюджет? а) расходы семьи б) доходы семьи в) роспись доходов и расходов семьи г) план будущих покупок	12. Выберите лишнее. а) Расходы на питание б) приобретение предметов роскоши в) оплата жилья г) уплата налогов 5) транспортные расходы
13. Константин — студент и получает стипендию. Стипендия в его семье выступает как: а) произвольный доход б) постоянный расход в) семейный бюджет г) фиксированный доход	13. Соотнесите. Денежные средства / виды деятельности А) заработная плата родителей Б) содержание сына в детском саду В) занятия дочери в музыкальной школе Г) пенсия бабушки Д) стипендия учащегося колледжа Семейный бюджет 1. доходная часть 2. расходная часть
14. Какие суждения верны? А. Совокупность доходов и расходов отдельной семьи за определённый период времени называют семейным благополучием. Б. Денежные средства, которые семья получает от посторонних лиц или организаций и использует для оплаты собственных расходов, называют семейными доходами. 1. верно А 2. верно Б 3. оба верны 4. оба неверны	14. Укажите правильные высказывания. а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи. б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем – членам семьи. в) Трудовой кодекс РФ устанавливает, что подросток может заключить трудовой договор и поступить на работу по достижении 14 лет. г) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
15. Выберите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное. а) Проценты от банковского вклада б) доходы семьи в) средства от личного подсобного хозяйства г) пособие по уходу за ребёнком 5) пособие по временной нетрудоспособности	15. Доходы и сбережения семьи это: а) материальные ресурсы б) финансовые ресурсы в) трудовые ресурсы г) информационные ресурсы

Раздел 2 Управление финансовыми ресурсами

Критерий оценивания теста: выполнение больше 9 правильных ответов – зачтено.

ОТВЕТЫ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Вариант 1	а	б	а	а	б	а	в	б	б	а	г	б	а	б	б	г

1. Безналичные расчеты - это ...

а) денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

б) это расчеты, в которых реально участвуют наличные деньги, они производятся путем передачи денежных банкнот и монет одним лицом другому лицу во исполнение какого-либо гражданско-правового обязательства.

2. Принцип организации безналичных расчетов в Российской Федерации...

а) возвратности платежа

б) срочность платежа

в) принцип когнитивности

3. Досрочный платеж ...

а) это выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

б) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

в) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

4. Отсроченный платеж...

а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

5. Просроченные платежи...

а) характеризует невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу.

б) возникают при отсутствии денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

в) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока.

6. Безналичные расчёты проводятся:

а) На основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота.

б) На основании расписок плательщика и получателя средств.

в) В порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств.

г) В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

7. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:

- а) Аккредитивы.
 - б) Платёжные требования.
 - в) Платёжные поручения.
 - г) Чеки.
8. Платежные поручения действительны в течение ...
- а) 5 дней б) 10 дней. в) 3 дней г) 15 дней
9. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщиков только:
- а) при наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России
 - б) при наличии средств на счете плательщика
 - в) в том случае, если плательщик – коммерческая организация
 - г) в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке
10. Форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.
- а) инкассовая б) аккредитивная в) чековая г) вексельная
11. Аккредитив считается ... при отсутствии определения.
- а) ордерным б) безотзывным в) классическим г) отзывным
12. Аккредитив ...
- а) это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий.
 - б) представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банкэмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от
 - в) это расчетный документ, представляющий собой распоряжение плательщика обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.
13. Форму бланков чековых книжек устанавливает:
- а) Центральный банк РФ
 - б) Министерство финансов РФ
 - в) Правительство РФ Д. Государственная Дума РФ
14. Чек должен быть предъявлен к оплате в банк в течение ...
- а) 5 дней б) 10 дней. в) 3 дней г) 15 дней
15. Расчеты чеками между физическими лицами:
- а) допускаются
 - б) не допускаются
 - в) допускаются при разрешении Банка России
 - г) допускаются, если чеки – именные
- 16 Чек, платеж по которому совершается только в пользу лица, указанного в чеке, именуется:
- а) ордерным б) предъявительским в) ассигнационным г) именным

Раздел № 2

Тема 2.3. Социальная политика

Критерий оценивания теста: выполнение больше 7 правильных ответов – зачтено.

ОТВЕТЫ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Вариант 1	<i>а</i>	<i>б</i>	<i>б</i>	<i>а</i>	<i>в</i>	<i>в</i>	<i>а</i>	<i>а</i>	<i>г</i>	<i>г</i>	<i>б</i>	<i>в</i>	<i>г</i>	<i>2</i>	<i>б</i>

1. Категория страхования тесно связана со следующими группами противоречий:

- а) между человеком и обществом; между человеком и НТП; между человеком и природой;
- б) между человеком и природой; между человеком и обществом; противоречия, связанные с самим человеком;
- в) между человеком и природой; между человеком и НТП; противоречия, связанные с самим человеком.

2. Выделяют следующие методы создания системы материальной защиты от непредвиденных обстоятельств в жизнедеятельности человека:

- а) метод кооперации; метод самострахования; страхование;
- б) метод объединения резервных фондов; метод общегосударственных централизованных фондов; страхование;
- в) метод общегосударственных централизованных фондов; метод самострахования; страхование.

3. Выделяют следующие функции страхования:

- а) предупредительная, сберегательная, возвратная, воспроизводственная;
- б) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, возвратная;
- в) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, воспроизводственная.

4. Ставка страхового взноса представляет собой:

- а) брутто-ставка + нагрузка;
- б) нетто-ставка + нагрузка;
- в) брутто-ставка.

5. Нетто-ставка предназначена для:

- а) покрытия расходов страховщика по организации процесса страхования;
- б) покрытия страховых выплат за определенный промежуток времени;
- в) частично - для покрытия страховых выплат, частично - для проведения предупредительных мероприятий.

6. К признакам, характеризующим категорию страхования, относятся:

- а) целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования;
- б) воспроизводственный характер страхования; целевое назначение страховых фондов; сберегательный характер страхования; возвратный характер страхования;
- в) вероятностный характер страхования; целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования.

7. Категория страхования - это:

- а) финансовая категория;
- б) категория кредита;
- в) самостоятельная категория. Расшифруйте определения:

8. Организация (юр. лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а так же ведающая вопросами создания и расходования страховых фондов - это

9. Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты - это

10. Денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании) – это

Раздел 2 Управление финансовыми ресурсами

Тема 2.4. Налогообложение

Тест.

Критерий оценивания: Более 9 правильных ответов - зачтено.

Ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
а	г	в	а	а	б	а	в	г	г	б	а	в	г	г

1. Объектом обложения налога с доходов физических лиц является:
 - а) доход, полученный из различных источников, как на территории Украины, так и за ее пределами;
 - б) сумма полученных алиментов;
 - в) компенсационные выплаты в денежной и натуральной форме;
 - г) выигрыш по облигациям государственных займов.
2. В совокупный налогооблагаемый доход, полученный гражданами в период, за который осуществляется налогообложение, не включаются:
 - а) доходы, полученные по месту основной работы;
 - б) доходы по совместительству;
 - в) доходы от предпринимательской деятельности;

г) доходы граждан от продажи продукции, выращенной в личном подсобном хозяйстве.

3. Особенности налогообложения доходов, полученных не по основному месту работы:

- а) доход уменьшается на сумму необлагаемого налогом минимума;
- б) не возникает обязанности ведения учета доходов и расходов, связанных с получением этих доходов;
- в) не представляются льготы, предусмотренные действующим законодательством по подоходному налогу;
- г) не возникает обязанность подачи декларации о сумме совокупного дохода, полученного как по основному, так и не основному месту работы.

4. Особенности налогообложения доходов граждан-субъектов предпринимательской деятельности являются:

- а) необходимость учета доходов и расходов;
- б) отсутствие подачи налоговой декларации;
- в) отсутствие применения налоговых льгот, если этот доход является основным источником доходов;
- г) ставка налога по шкале, если занятие предпринимательской деятельностью не является основным местом работы.

5. К прямым налогам относятся:

- а) налог на землю;
- б) акцизный сбор;
- в) пошлины;
- г) налог на добавленную стоимость.

6. При помощи налога на прибыль можно регулировать:

- а) трудовые ресурсы по видам деятельности;
- б) темпы экономического роста на макроуровне;
- в) распределение и перераспределение валового дохода;
- г) уровень заработной платы.

7. Преимущество подоходного налогообложения:

- а) зависимость размера налогов от размера полученной прибыли (дохода);
- б) простота начисления;
- в) увеличение средств на потребление;
- г) антистимулятор экономической активности;

8. Недостатки подоходного налогообложения характеризуются:

- а) невозможность влияния на принятие решений на микроуровне;
- б) социально-экономические недостатки;
- в) сложность исчисления;
- г) политические недостатки.

9. Для расчета прибыли валовой доход включает:

- а) суммы акцизного сбора, НДС;
- б) стоимость имущества, полученная налогоплательщиком в качестве компенсации за принудительное отчуждение государством иного имущества налогоплательщика;

в) суммы денежных доходов, полученные налогоплательщиком по решению суда;

г) доходы от совместной деятельности.

10. Прямые валовые расходы состоят из:

а) затрат налогоплательщика на обеспечение наемных работников специальной одеждой;

б) любые затраты на гарантийный ремонт (обслуживание) или гарантийная замена товаров;

в) затраты налогоплательщика на проведение предпродажных и рекламных мероприятий;

г) суммы любых расходов, уплаченных (начисленных) в течение отчетного периода в связи с подготовкой, организацией, ведением производства, реализацией продукции (работ, услуг) и охраной труда.

11. При помощи налога на прибыль можно регулировать:

а) трудовые ресурсы по видам деятельности;

б) темпы экономического роста на макроуровне;

в) распределение и перераспределение валового дохода;

г) уровень заработной платы.

12. Преимущество подоходного налогообложения:

а) зависимость размера налогов от размера полученной прибыли (дохода);

б) простота начисления;

в) увеличение средств на потребление;

г) антистимулятор экономической активности;

13. Недостатки подоходного налогообложения характеризуются:

а) невозможность влияния на принятие решений на микроуровне;

б) социально-экономические недостатки;

в) сложность исчисления;

г) политические недостатки.

14. Для расчета прибыли валовой доход включает:

а) суммы акцизного сбора, НДС;

б) стоимость имущества, полученная налогоплательщиком в качестве компенсации за принудительное отчуждение государством иного имущества налогоплательщика;

в) суммы денежных доходов, полученные налогоплательщиком по решению суда;

г) доходы от совместной деятельности.

15. Прямые валовые расходы состоят из:

а) затрат налогоплательщика на обеспечение наемных работников специальной одеждой;

б) любые затраты на гарантийный ремонт (обслуживание) или гарантийная замена товаров;

в) затраты налогоплательщика на проведение предпродажных и рекламных мероприятий;

г) суммы любых расходов, уплаченных (начисленных) в течение отчетного периода в связи с подготовкой, организацией, ведением производства, реализацией продукции (работ, услуг) и охраной труда.

4.1. Контрольный срез по 1 разделу «Семейная экономика»

В каждом задании среза проверяются компетенции: ОК 01 - ОК 11

Вариант № 1

1. Домашняя экономика – это...

А) наука о повседневной экономической жизни семьи, направленной на удовлетворение потребностей её членов, воспроизводство её ресурсов, производство товаров и услуг;

Б) умение разобраться со своими потребностями, выбрать оптимальные, эффективные средства их удовлетворения, разумно организовать семейный труд, рассчитать расход денег и времени;

В) финансовые отношения внутри семьи с внешними хозрасчётными звеньями.

2. Определите иерархию человеческих потребностей в порядке возрастания.

А) потребность в безопасности;

Б) потребность в уважении;

В) потребность в самореализации;
потребность

Г) физиологическая

Д) социальная потребность.

3. Бюджет семьи – это...

А) деньги или материальные ценности, полученные от предприятия, отдельного лица

или какого-либо рода деятельности;

Б) журнал, где учтены доходы семьи, имущество, ценности и расходы на удовлетворение потребностей;

В) структура всех доходов и расходов.

4. Затраты на изготовление, содержание, ремонт, обслуживание каких-либо изделий и услуг это:

А) Бизнес.

Б) Расход.

В) Доход.

5. Потребитель электрической энергии оплачивает ...

А) расход электроэнергии на каждого члена семьи;

Б) время использования электроэнергии;

В) общую мощность используемых электроприборов;

Г) расход энергии за определенное время.

6. К обязательным платежам относятся:

А) оплата ЖКХ услуг;

Б) подоходный налог;

В) оплата туристических поездок;

Г) оплата за детский сад;

Д) оплата культурно-массовых мероприятий.

7. С целью покупки, вещи можно разделить на:

- А) срочные; Г) нужные; Б) качественные;
Д) обязательные; В) престижные; Е) желательные.

8. Решите задачу:

Водителю автобуса при трудоустройстве пообещали выплатить зарплату 12800 рублей. Сколько денег он получит на руки?

- А) 10240-00; Б) 11264 – 00; В) 11136 – 00.

9. К средствам прямой рекламы относятся:

- А) посылка рекламных писем;
Б) реклама по телефону;
В) радиопрограмма;
Г) статья в газете
Д) телевизионная программа;
Е) рассылка SMS сообщений.

10. Определите последовательность совершения покупки:

- А) сбор информации о товаре;
Б) составление списка необходимого товара;
В) момент совершения покупки;
Г) выбор магазина в соответствии со списком товаров;
Д) оценка товара и услуг.

11. Найдите в правой колонке определения, соответствующие понятиям в левой колонке:

1. Доходы	А. Затраты на определенные цели
2. Бюджет	Б. Равновесие между доходами и расходами
3. Баланс	В. Деньги и материальные ценности, получаемые в результате какой-либо деятельности
4. Расходы	Г. Нехватка чего-либо, превышение расходов над доходами
5. Дефицит	Д. Финансовый отчет, суммирующий доходы и расходы за определенный период

12. Постоянные расходы:

- А). Приобретение украшений
Б). Покупка лекарств,
В). Плата за квартиру.

13. Из предложенных определений выберите определение производственной предпринимательской деятельности

- А) Это деятельность по продаже товаров и услуг с целью получения прибыли.
Б) Это деятельность с ценными бумагами и получение прибыли.
В) Это деятельность по созданию товаров и услуг, их реализации и получению прибыли

14. Разница между суммой денег от продажи товаров и услуг и затратами на их производство – это ...

Вариант № 2

1. Главная цель домашней экономики:

- А) накопление знаний о домашнем хозяйстве;
- Б) удовлетворение потребностей семьи;
- В) получение прибыли.

2. Семья выполняет следующие функции:

- А) репродуктивную;
- Б) экономическую;
- В) воспитательную;
- Г) спортивную;
- Д) рекреативную;
- Е) коммуникативную.

3. Приведите в соответствие

<i>Потребности:</i>	<i>Характеристики:</i>
1. Физиологические	А) одежда
2. Потребность в безопасности	Б) дружба
3. Социальные потребности	В) спортивные достижения
4. Потребность в уважении	Г) защита от преступников
5. потребность в самореализации	Д) уважение людей

4. Большую часть семейного бюджета составляют расходы на:

- А) культурно-бытовые нужды;
- Б) оплату квартиры;
- В) питание
- Г) одежду.

5. Доход – это...

- А) издержки, потребление чего-либо для определённых целей;
- Б) деньги, материальные ценности, полученные от предприятия, отдельного лица или какой – либо деятельности;
- В) структура всех доходов и расходов за определённый промежуток времени.

6. Бюджет сбалансированный – это

- А) доходы больше расходов;
- Б) расходы больше доходов;
- В) доходы равны расходам.

7. Студенту ВУЗа обещали заплатить стипендию 1400-00 рублей. Какую сумму он получит на руки?

- А) 1400-00;
- Б) 1218 -00;
- В) 1120-00.

8. Источниками дополнительных доходов могут быть:

- А) незаконные операции;
- Б) приусадебный участок;
- В) взятые в долг деньги;
- Г) сдача в аренду гаража.

9. Найдите в правой колонке определения, соответствующие понятиям в левой колонке:

1. Штраф	А. Пособие, выдаваемое безвозмездно
----------	-------------------------------------

2.Дотация	Б. Плата за нарушение обязательств по договору
3.Кредит	В. Одна из основных статей расходов семьи
4. Заработная плата	Г. Ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности с уплатой процентов
5.Питание	Д. Поступления в семейный бюджет

10. Духовными потребностями являются:

- 1) потребность в курении;
- 2) потребность в жилье;
- 3) потребность в общении;
- 4) потребность в искусстве;
- 5) потребность в одежде

11.К переменным расходам относятся:

- 1) плата за музыкальную школу;
- 2) плата за кружок;
- 3) плата за посещение музея;
- 4) покупка компьютерных дисков

12.Потребитель электрической энергии оплачивает ...

- А) расход электроэнергии на каждого члена семьи;
- Б) время использования электроэнергии;
- В) общую мощность используемых электроприборов;
- Г) расход энергии за определенное время.

13.Какие из предложенных расходов можно отнести к обязательным платежам:

- А) Транспортные расходы.
- Б) Оплата коммунальных услуг
- В) Расходы на культурные и информационные потребности.

14.Осознанная необходимость иметь что-либо материальное или духовное – это _____

Вариант № 3

1. Наука о повседневной экономической жизни семьи:

- А) Семейное предпринимательство.
- Б) Семейный бюджет
- В) Семейная экономика.

2. Бюджет семьи - это ...

- а) Структура всех доходов и расходов за определенный период времени.
- б) Осознанная необходимость иметь что-либо материальное.
- в) Затраты, издержки на приобретение чего-либо.

3. Какая из потребностей является материальной:

- А) Потребность в знании
- Б) Потребность в курении.

В) Потребность в общении.

Г) Потребность в одежде.

4. Когда расходы превышают доходы, бюджет будет:

А) Дефицитный.

Б) Сбалансированный.

В) Избыточный.

5. Какие меры приводят к экономному расходованию средств бюджета:

А) Установка индивидуальных счетчиков на воду.

Б) Питание членов семьи в общественной столовой.

В) Плата за ремонт автомобиля.

6. Какие из предложенных расходов можно отнести к сезонным:

А) Транспортные расходы.

Б) Плата за отопление.

В) Заготовка овощей.

7. Приведите в соответствие:

Режим дня	% потребления пищи
1. Завтрак	А) 35-40%
2. Обед	Б) 25-30%
3. Полдник	В) 15-20%
4. Ужин	Г) 15%

8. Что обозначают первые три цифры штрихового кода:

А) Уникальный номер предприятия.

Б) Страна, где зарегистрировано предприятие.

В) Вид товара.

9. Затраты на изготовление, содержание, ремонт, обслуживание каких-либо изделий и услуг это:

А) Бизнес.

Б) Расход.

В) Доход.

10. Техника, технологии, материалы, люди это:

А) Производство.

Б) Ресурсы.

В) Экономика

11. Выполнение различных работ на дому:

А) Предпринимательская деятельность.

Б) Производственная деятельность.

В) Кооперативная деятельность.

12. Найдите в правой колонке определения, соответствующие понятиям в левой колонке:

1. Кредит	А. Плата за нарушение обязательств по договору
2. Налог	Б. Финансовый отчет, суммирующий доходы и расходы за определенный период
3. Дефицит	В. Ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности с уплатой процентов
4. Бюджет	Г. Нехватка чего-либо, превышение расходов над доходами

13. Большую часть семейного бюджета составляют расходы на:

- А) культурно-бытовые нужды;
В) питание;
- Б) оплату квартиры;
Г) одежду.

14. Система деловых отношений с целью получения прибыли и удовлетворения потребностей участников сделок – это.....

Вариант № 4

1. Перед домашней экономикой стоят следующие задачи:

- А) Обязательное участие в коммерческой деятельности
Б) Наиболее полное удовлетворение потребностей всех членов семьи.
В) Создание товаров и услуг.

2. Духовными потребностями являются:

- А) потребность в курении;
Б) потребность в жилье;
В) потребность в общении;
Г) потребность в искусстве;
Д) потребность в одежде

3. Бюджет складывается из:

- А) доходов и расходов;
Б) доходов, сбережений и расходов;
В) доходов, сбережений и социальных выплат.

4. Какие из предложенных расходов можно отнести к обязательным платежам:

- а) Транспортные расходы.
- б) Оплата коммунальных услуг
- в) Расходы на культурные и информационные потребности.

5. Найдите в правой колонке определения, соответствующие понятиям в левой колонке:

Уровень потребностей	Характеристика группы вещей
1.Обязательные	А. Эксклюзивные вещи
2.Желательные, но не обязательные	Б. Вещи, которые обеспечивают нормальную жизнь семьи и каждого ее члена
3.Срочные	В. Вещи улучшенного качества, повышенной комфортности
4.Престижные	Г. Вещи, которые следует купить немедленно. (Срочность определяется жизненной необходимостью вещи или внезапно возникающей потребностью в ней)

6. Комплекс обозначений, состоящий из текста, графических и цветовых символов и их комбинаций, наносимых на изделие, называют:

А) Этикетка. Б) Штрихкод. В) Маркировка.

Штриховой код необходим:

- А) Для установления цены на продукцию.
 Б) Для наиболее высокого спроса на продукцию.
 В) Для осуществления контроля над качеством

7. Сумма всех расходов и доходов за определенный промежуток времени называется:

- А) Бизнес. Б) Кредит. В) Бюджет.

8. Умеренность в еде, разнообразие пищи, сбалансированный рацион, экономический расчёт в покупке продуктов питания?

- А) Культура питания.
 Б) Здоровое питание.
 В) Расходы на питание.

10. Что обозначено буквой С в формуле $\Pi = Д - С$.

- А) Стоимость на рынке.
 Б) Себестоимость.
 В) Самоокупаемость.

11. Предпринимательский бизнес - это ...

- А) деятельность по продаже товаров и услуг и извлечение в процессе этого прибыли;
 Б) деятельность по созданию товаров и услуг, их реализации и получению прибыли;
 В) деятельность с ценными бумагами (деньги, акции, чеки, облигации) и получение прибыли.

12. Найдите в правой колонке определения, соответствующие понятиям в левой колонке:

1. Налог	А. Заявление, документ, содержащий информацию о доходах человека
2. Цена	Б. Обязательные платежи, взимаемые государством
3. Инфляция	В. Стоимость товара, выраженная в деньгах
4. Товар	Г. Процесс, обесценивания денег и повышения цен на товары и услуги
5. Декларация	Д. Продукт, производимый для продажи

13. Коммунальные платежи - это:

- А). Плата за отопление,
 Б). Оплата кредита,
 В). Подоходный налог.

14. Деньги или материальные ценности, полученные от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности – это.....

Ответы:

	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
1.	А	Б	В	Б

2.	ГАДБВ	АБВДЕ	А	ВГ
3.	В	1А2Г3Б4Д5В	Г	А
4.	Б	В	А	Б
5.	Г	Б	А	1Б2В3Г4А
6.	АБГ	В	В	А
7.	АДВЕ	А	1Б2А3Г4В	В
8.	В	БГ	Б	В
9.	АБЕ	1Б2А3Г4Д5В	Б	А
10.	БГАВД	3 4	Б	Б
11.	1В 2Д 3Б 4А 5Г	3 4	А	Б
12.	В	Г	1В 2Д 3Г4Б5А	1Б 2В 3Г 4Д 5А
13.	В	Б	В	А
14.	Прибыль	Потребность	Бизнес	Доход

Критерии оценки работы

Оценивание работы осуществляется по принципу «сложения». Оно зависит от числа заданий, которые выполнены верно. Максимальный балл за работу **-14 баллов**

Оценка «5» ставится, если курсант: выполнил 90 - 100 % работы; 12 – 14

Оценка «4» ставится, если курсант: выполнил 70 - 89 % работы; 9 – 11

Оценка «3» ставится, если курсант: выполнил 40 - 69 % работы; 5 – 8

Оценка «2» ставится, если курсант: выполнил до 40 % работы; 2 и менее.

4.2. Контрольный срез по всему курсу учебной дисциплины

Содержание и порядок выполнения работы

Итоговой зачётная работа, включает различные типы заданий:

1) 10 заданий с одним вариантом ответа из 4 предложенных вариантов.

2) 10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 4–6 предложенных вариантов.

3) 10 заданий, в которых необходимо:

- а) установить соответствие;
 - б) вставить одно слово (понятие);
 - в) разместить предложенные параметры в определённом порядке;
- 4) 4 задания — задачи, в ответе к которым присутствует число.

Критерии оценки:

- а) задания с одним вариантом ответа (тест): 0–1 балл;
- б) задания с несколькими вариантами ответа (тест): 0–2 балла;
- в) задания, где нужно установить соответствие, вставить одно слово (понятие), разместить предложенные параметры в определённом порядке: 0–2 балла;
- г) задачи: 0 или 3 балла.

Максимально возможное количество баллов за итоговую проверочную работу — **62 балла**.

Перевод полученных баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в **таблице**:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 31 до 42 баллов)	70% и более (от 43 до 55 баллов)	90% (56 баллов и более)

Вариант 1

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Налог — это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
- г) нет верного ответа.

2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:

- а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
- б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
- в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
- г) вы не должны платить никаких налогов.

3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:

- а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;
- б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;
- в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;
- г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

6. Объектами страхования могут быть:

- а) выгодоприобретатели;
- б) страхователи;
- в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- г) административная ответственность страхователя.

7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?

- а) 51% или более;
- б) 39—50%;
- в) 24—38%;
- г) 16—23%.

9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?

- а) ту же, что и в первый год;
- б) больше, чем в первый год;
- в) меньше, чем в первый год;
- г) на третий год проценты начисляться не будут.

10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?

- а) надбавку на стоимость пая;
- б) скидку со стоимости пая;
- в) НДФЛ;
- г) кредитный процент.

Ответы: 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. Современная пенсионная система России включает в себя:

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение;
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- г) необязательное пенсионное страхование;
- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

2. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:

- а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
- е) приобретение недвижимости.

3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства;
- в) стоимости транспортного средства;

- г) количества колёс в транспортном средстве;
- д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:

- а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
- б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
- в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- е) рейтинг надёжности страховщика А+.

7. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:

- а) депозитные;
- б) страховые;
- в) инвестиционные;
- г) кредитные;
- д) торговые;
- е) производственные.

8. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- а) страховая компания;
- б) железнодорожная компания;
- в) ювелирный салон;
- г) коммерческий банк;
- д) пенсионный фонд;
- е) агентство недвижимости.

9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:

- а) 6% от величины полученного дохода;
- б) 13% от величины вменённого дохода;
- в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;
- г) 18% от величины валовой прибыли;
- д) 20% от величины прибыли;
- е) 35% от величины доходов.

10. Равноценными по своей доходности являются:

- а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
- г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г

Задание 3.**1. Установите соответствие.**

Понятие	Определение
1) ИНН 2) 3-НДФЛ 3) СНИЛС	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества 2) Страхование жизни 3) Страхование гражданской ответственности	а) страхование от несчастного случая б) ОСАГО в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк 2) Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя 3) Узнать текущий биржевой курс	а) сайт коммерческого банка б) сайт ФНС России в) сайт Банка России г) сайт Московской биржи д) сайт Росстата

доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту 5) Узнать официальные темпы инфляции	
--	--

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

4. Установите соответствие.

Виды выплат	Размер
1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя 2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью 3) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов 4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью 5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб. в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб. д) 4 тыс. руб.

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

5. Вставьте пропущенное слово.

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора _____.

Ответ: вклада.

6. Вставьте пропущенные слова.

_____ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются _____. (2). В качестве _____ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страховых услуг является _____ (4), которая рассчитывается _____ (5) и оплачивается _____ (6).

Пропущенные слова:

- а) объект страхования;
- б) страховой случай;
- в) страховая премия;
- г) страховщик;
- д) страхование;
- е) страхователь.

Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.

7. Вставьте понятие.

_____ — мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Ответ: финансовая пирамида.

8. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.

1. Выбор кода по ОКВЭД.
2. Получение ИНН.
3. Выбор режима налогообложения.
4. Регистрация.
5. Предоставление документов в ИФНС.
6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 3; 4 — 6; 5 — 5; 6 — 4.

9. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.
4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

10. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Подбор страховщика.
2. Выбор страхового продукта.
3. Получение страхового полиса страхователем.
4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
6. Оплата страховой премии страхователем.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 5; 4 — 4; 5 — 6; 6 — 3.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

Ответ: 21 710 руб.

2. В 2018 г. гражданин поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения — 80 тыс. руб. в год. Его сын (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год. Общая величина дохода гражданина за 2018 г. составила 430 тыс. руб. Оплата всех образовательных услуг легла на его плечи. Определите сумму социального вычета за 2018 г., которую может получить гражданин.

Ответ: 14 300 руб.

3. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн 500 тыс. руб. и приобрел полис страхования недвижимости. В качестве объекта был выбран имущественный интерес, связанный ущербом, нанесённым конструктивным (основным) элементам здания, страховая сумма была установлена в 1 млн руб. В августе 2018 г. пожаром была сильно повреждена отделка квартиры, по оценкам экспертов ущерб составил 500 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин Н. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 0 руб.

4. Антону на день рождения подарили сумму в размере 35 тыс. руб. Антон решил перевести эти деньги в доллары, после чего положить их в банк на 2 года под ставку 4,7% годовых, рассчитываемых по ставке сложных процентов. На день открытия вклада курс продажи банком доллара составлял 61,5 руб. за 1 долл. США, курс покупки — 63,52 руб. за 1 долл. США. Определите, какая сумма в долларах США будет лежать на счёте Антона через 2 года (округлите до целого числа).

Ответ: 624 долл.

Вариант 2

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

- а) налог на доходы физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество;
- г) нет верного ответа.

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) нет верного ответа.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

- а) наличие 5 лет страхового стажа;
- б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;

в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;

г) все ответы верны.

4. Защититься от фарминга можно следующим образом:

а) установить антивирусную программу на компьютере;

б) не пользоваться компьютером в ночное время;

в) не пользоваться неизвестными сайтами;

г) всё вышесказанное верно.

5. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:

а) Министерства экономического развития;

б) Центрального банка;

в) Российского союза автостраховщиков;

г) Аппарата Правительства РФ.

6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

а) в обязательном порядке;

б) по усмотрению страховщика;

в) по устному требованию страхователя;

г) по заявлению страхователя.

7. В отношениях с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?

а) с коммерческим банком при получении кредита;

б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;

в) с потребительским кооперативом при получении займа;

г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:

а) акцию;

б) облигацию;

в) лотерейный билет;

г) иностранную валюту.

9. Коммерческий банк является посредником между:

а) населением и фондовой биржей;

б) владельцами денежных средств и Центральным банком;

в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;

г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10. Ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла, называются:

а) основными средствами;

б) оборотными средствами;

в) собственным капиталом;

г) финансовыми ресурсами.

Ответы: 1г; 2а; 3б; 4а; 5б; 6а; 7в; 8а; 9в; 10б.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

- а) надёжность фонда;
- б) доходность фонда;
- в) состав учредителей фонда;
- г) срок функционирования фонда;
- д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;
- е) приветливость и дружелюбие персонала.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания;
- г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- д) любая страховая компания;
- е) Фонд обязательного медицинского страхования.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:

- а) гарантированную высокую доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) открытый доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь;
- д) навязчивую рекламу;
- е) приветливый персонал.

4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода;
- в) валюты дохода;
- г) статуса налогоплательщика;
- д) пола гражданина;
- е) возраста гражданина.

5. Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Вы отдадите предпочтение следующим критериям в договоре:

- а) наличие исключений из страхового покрытия;
- б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;
- в) наличие «горячей линии»;

- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) предоставление услуг аварийного комиссара;
- е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

6. Вы приобрели полис страхования ДМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. Вам стоит помнить о следующих условиях:

- а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;
- б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;
- в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;
- г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;
- д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;
- е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.

7. При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. Для устранения нарушений вы можете обратиться в следующие организации:

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Роспотребнадзор; г) страховая компания;
- д) Агентство по страхованию вкладов;
- е) пенсионный фонд.

8. Вы хотите приобрести необходимый объём физического золота для сохранения своих сбережений. Вы можете воспользоваться следующими вариантами инвестиций:

- а) приобретение слитков из драгоценных металлов;
- б) приобретение акций золотодобывающей компании;
- в) открытие обезличенного металлического счёта;
- г) приобретение инвестиционной монеты;
- д) приобретение коллекционной монеты;
- е) приобретение ювелирного украшения.

9. Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Наименее рискованными являются следующие варианты инвестирования:

- а) государственная облигация с купонным доходом;
- б) банковский вклад;
- в) облигация крупного банка;
- г) акция нефтяной компании;
- д) пай закрытого ПИФа;
- е) коллекционная монета.

10. Вы привлекли кредит в размере 85 тыс. руб. на 1 год. Какие варианты возврата окажутся для вас наиболее выгодными?

- а) 89 500 руб.;
- б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
- в) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
- г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
- д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;
- е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

Ответы: 1а, б, в, г; 2а, б; 3б, д; 4б, г; 5б, в, д, е; 6б, е; 7б, в; 8а, г, д, е; 9а, б; 10б, г.

Задание 3.

1. Установите соответствие.

Налог	Вид налога
1) Налог на имущество физических лиц	а) федеральный налог
2) Налог на доходы физических лиц	б) местный налог
3) Транспортный налог	в) региональный налог

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Имущественное страхование	а) страхование на дожитие
2) Личное страхование	б) страхование финансовых рисков
	в) страхование гражданской ответственности за нанесение вреда третьим лицам
	г) медицинское страхование

Ответы: 1б, в; 2а, г

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России	а) сайт Банка России
2) Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов	б) сайт Московской биржи
3) Узнать текущий биржевой курс акции	в) сайт рейтингового агентства
4) Узнать текущую стоимость пая	г) сайт коммерческого банка
	д) сайт управляющей компании

5) Сравнить различные банки по величине активов	
---	--

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

4. Вставьте пропущенные слова.

12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к _____ (1) для заключения договора страхования _____ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер _____ (3) — максимальную сумму, на которую застрахован объект, — установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны: 1) _____ (4) — страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты; 2) _____ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера. В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану _____ (6) — документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

Пропущенные слова:

- а) Страховая сумма;
- б) франшиза;
- в) правила страхования;
- г) страховщик;
- д) агрегатная страховая сумма;
- е) каско.

Ответы: 1 — г, 2 — е, 3 — а, 4 — д, 5 — б, 6 — в.

5. Вставьте понятие.

_____ — распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.

Ответ: диверсификация инвестиционного портфеля (допускается диверсификация).

6. Вставьте понятие.

_____ — франшиза, при которой ущерб возмещается при условии, что он больше франшизы, страховая выплата равна размеру ущерба.

Ответ: условная франшиза.

7. Замените буквы названиями из списка таким образом, чтобы получились верные равенства.

$$a - b = c; c - d = e$$

- 1. Валовая прибыль.
- 2. Чистая прибыль.

3. Выручка.
4. Затраты на производство продукции.
5. Налоги.

Ответы: 3, 4, 1; 1, 5, 2.

8. Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.

1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.
4. Приобретение квартиры.
5. Получение кредита на приобретение недвижимости.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

9. Разместите действия страхователя (выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты по договору страхования недвижимости в правильном порядке.

1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.
2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.
3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.
4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.
5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.
6. Своевременное уведомление страховщика.

Ответ: 1 — 6; 2 — 4; 3 — 1; 4 — 5; 5 — 3; 6 — 2.

10. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.

1. Выбор наименования фирмы.
2. Регистрация.
3. Формирование уставного капитала.
4. Разработка устава.
5. Выбор режима налогообложения.
6. Подготовка учредительных документов.
7. Выбор кода ОКВЭД.
8. Выбор юридического адреса.
9. Подача документов в ИФНС.

Ответ: 1 — 7; 2 — 5; 3 — 8; 4 — 1; 5 — 3; 6 — 6; 7 — 4; 8 — 9; 9 — 2.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2009 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 15 января 2018 г. 25 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл самокат стоимостью 2200 руб. Найдите сумму транспортного налога, которую должен заплатить гражданин, если ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.

Ответ: 3500 руб.

2. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл автомобиль за 500 тыс. руб. и приобрёл полис ОСАГО. В результате ДТП, произошедшего в апреле 2018 г., им был нанесён ущерб здоровью гражданина И. на сумму 50 тыс. руб., которую гражданин И. получил в качестве страховой выплаты. В результате ДТП в сентябре 2018 г. гражданин Н. нанёс ущерб автомобилю гражданина К. на сумму 100 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин К. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 100 тыс. руб.

3. Ирина приобрела несколько акций компании «Газнефтьбанк» по цене 230 руб. за акцию. Через 30 дней по акциям был выплачен дивиденд в размере 18,7 руб. на одну акцию. Через полгода Ирина продала акции по цене 224 руб. за акцию. Какую доходность из расчёта процентов годовых получила Ирина? (При расчётах месяц условно равен 30 дням, год 360 дням, округлите до целого числа).

Ответ: 11% годовых.

4. Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Рассчитайте, какую сумму (основной долг плюс начисленные проценты) должна будет возратить Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).

Ответ: 41 015 руб.

5. Контрольно-измерительные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине

Состав:

1. Паспорт
2. Задание для экзаменуемого
 - 2.1. Условия
 - 2.2. Критерии оценки
3. Текст расчетных заданий для промежуточной аттестации

1. ПАСПОРТ

Материал предназначен для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности и

предпринимательской деятельности в профессиональной сфере» по специальности СПО 26.02.05 Эксплуатация судовых энергетических установок, 26.02.06 Эксплуатация судового электрооборудования и средств автоматики.

2. ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ

2.1. УСЛОВИЯ

Формой аттестации по дисциплине является *зачет*. Итогом *зачета* является отметка *зачтено/незачтено*.

Зачет проводится в форме итогового среза на базе училища.
Зачет проводится по группам.

Задания предусматривают одновременную проверку усвоенных знаний и освоенных умений по всем темам программы.

Время, отводимое на подготовку к ответу – 40 минут.

Оборудование: бумага, ручка, вариант задания.

В комплекте материалов для зачета представлены перечень теоретических вопросов и тест.

2.2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если: он знает основные определения, последователен в изложении материала, демонстрирует базовые знания дисциплины, владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если: он не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

3. ТЕКСТ ЗАДАНИЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Перечень вопросов к зачету

1. Личное финансовое планирование.
2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Страховая система РФ.
6. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
7. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
8. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
9. Инвестиционные риски.
10. Что такое пенсия.
11. Пенсионная система РФ.
12. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.

13. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
14. Виды налогов.
15. Банковская система РФ.
16. Кредитование. Виды кредитов.
17. Финансовые риски.
18. Способы защиты от финансовых рисков.
19. Бизнес, тенденции его развития и риски.
20. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
21. Махинации с кредитами.
22. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
23. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
24. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
25. Банковская карта с овердрафтом.
26. Дебетовая карта.
27. Кредитная карта.
28. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
29. Субъекты страховых отношений.
30. Объекты страховых отношений.
31. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
32. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
33. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
34. Виды инвестиций.
35. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
36. Характеристика понятий акция и облигация.
37. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
38. Виды пенсий в Российской Федерации.
39. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
40. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
41. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
42. Классификация налогов Российской Федерации.
43. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
44. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
45. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.

6. Критерии оценивания

Критерии оценки письменной работы (практической, внеаудиторной самостоятельной работы) При оценке в первую очередь учитываются показанные учащимися знания и умения. Оценка зависит также от наличия и характера погрешностей, допущенных учащимися. Среди погрешностей выделяются ошибки и недочеты. Погрешность считается ошибкой, если она свидетельствует о том, что учащийся не овладел основными знаниями и

умениями, указанными в программе учебной дисциплины. К недочетам относятся погрешности, свидетельствующие о недостаточно полном или недостаточно прочном усвоении основных знаний и умений или об отсутствии знаний, не считающихся в программе основными. Недочетами также считаются: погрешности, которые не привели к искажению смысла полученного учащимся задания или способа его выполнения; неаккуратная запись; небрежное выполнение чертежа.

Граница между ошибками и недочетами является в некоторой степени условной. При одних обстоятельствах допущенная учащимися погрешность может рассматриваться преподавателем как ошибка, в другое время и при других обстоятельствах — как недочет.

Оценка письменной работы (практической, внеаудиторной самостоятельной работы)

Оценка уровня подготовки	Имеющийся результат
«5»	Работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)
«4»	Работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны; допустима одна-две негрубые ошибки или два-три недочета
«3»	Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но учащийся владеет обязательными умениями по учебной дисциплине
«2»	Допущены существенные ошибки, показавшие, что учащийся не владеет обязательными умениями по учебной дисциплине в полной мере; работа показала полное отсутствие у учащегося обязательных знаний и умений или значительная часть работы выполнена не самостоятельно.

Критерии оценки устного ответа

N п/п	Оцениваемые навыки	Методы оценки	Граничные критерии оценки	
			отлично	неудовлетворительно
1.	Отношение к работе	Наблюдение преподавателя, просмотр выполненных	Все задания выполнены в отведенное время, не содержат более	В отведенное время задание не выполнено, показано

		заданий	двух недочетов	безразличие к выполнению работы и ее результатам. Выполнено менее половины предусмотренного задания
2.	Способность выполнять вычисления	Просмотр выполняемого задания	Без затруднений выполняются вычисления, применяются необходимые формулы	При вычислениях допускаются грубые ошибки, неспособность выполнять простейшие арифметические действия
3.	Умение использовать ранее полученные знания и навыки для решения задач	Наблюдение преподавателя, просмотр представленных материалов	Без дополнительных указаний используются умения и навыки, полученные при изучении дисциплины	Неспособность использовать знания, ранее полученные при изучении дисциплины
4.	Оформление листа устного опроса	Просмотр выполненных заданий, необходимых математических выкладок	Работа оформлена аккуратно, хорошая графика, математически грамотно, согласно требованиям по дисциплине.	Работа оформлена крайне небрежно, вследствие этого нет возможности проверить необходимые записи
5.	Уровень усвоения учебного материала	Собеседование	Грамотные и четкие ответы на поставленные вопросы, использование профессиональной лексики, способность обосновать свою	Демонстрируется незнание дисциплины, при ответах показан узкий кругозор, ограниченный словарный запас, неумение владеть профессиональной

			точку зрения	лексикой
--	--	--	--------------	----------