

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ
КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ЕНИСЕЙСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»**

Утверждаю
Директор КГБПОУ «Енисейский
многопрофильный техникум»
И.В.Каличкина

«__»_____ 20__ г.

**Оценочные материалы по учебной дисциплине
СГ.06 Основы финансовой грамотности**

профессия: 23.01.08 Слесарь по ремонту строительных машин

квалификация: Слесарь по ремонту строительных машин,

Слесарь по ремонту автомобилей,

Сварщик ручной дуговой сварки плавящимся покрытым электродом

форма обучения: очная

нормативный срок обучения: 1 год 10 месяцев

на базе основного общего образования

профиль получаемого профессионального образования: технический

Составил преподаватель: Тихонова Л.П.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Задания для текущего контроля успеваемости	4
3. Задания для промежуточной аттестации	14
Список литературы	20

1. Общие положения

Оценочные материалы (ОМ) разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по профессии 23.01.08 Слесарь по ремонту строительных машин, утвержденного Приказом Министерства Просвещения РФ от 26 августа 2022 г. № 774 и в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности.

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших рабочую программу учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачёта.

1.1. Цели и задачи учебной дисциплины, требования к результатам освоения:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.

- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. Изучение учебной дисциплины направлено на реализацию требований ФГОС СОО к достижению следующих результатов.

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

-единую терминологию в области экономики и финансовой грамотности.

Формируемые компетенции:

Код	Наименование компетенций
Общие компетенции	
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного

2. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Наименование разделов и тем	Виды аттестации	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1. Финансовые механизмы работы предприятия		Дифференцированный зачёт
1.1.Тема Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Тестирование	
Тема 1.2. Эффективность компании, банкротство и безработица. Инвестиции	Тестирование	
Раздел 2. Налоги и налогообложение. Система страхования		
Тема 2.1. Страхование	Опрос, тестирование	
Тема 2.2. Налоги и налогообложение	Устные сообщения по темам, тестирование	
Раздел 3. Производственные риски предприятия		
Тема 3.1. Производственные риски предприятия	Тестирование	
Тема 3.2. Услуги банка: кредит и депозит	Опрос, тестирование	

2. Задания для текущего контроля успеваемости

Раздел 1. Финансовые механизмы работы предприятия

Тема 1.1. Взаимоотношения работодателя и сотрудников

Тест 1

1. На какой работе 14 летний подросток может получить разрешение на работу:

- а) помощник библиотекаря +
- б) помощник на заправке
- в) уборщик в метр

2. В каком случае работодатель не должен вести трудовую книжку работника:

- а) если работник потерял трудовую книжку
- б) если эта работа является не основной +
- в) если работник написал соответствующее заявление

3. Каковы особенности трудовых правоотношений:

- а) установлены Конституцией РФ
- б) независимы
- в) имеют личностный, возмездный, длящийся характер +

4. Что такое «резюме»:

- а) документ, составленный работником, с описанием навыков и опыта работы +
- б) официальное обращение в центр занятости
- в) официальный запрос с целью принятия вас на работу

5. Какое существует основание возникновения, изменения и прекращения трудовых правоотношений:

- а) Юридический состав
- б) Административный акт
- в) Трудовой договор +

6. Государство обязано создать благоприятные условия и правовую базу, чтобы каждый имел возможность реализовать свое право на труд, так ли это:

- а) да +
- б) нет
- в) отчасти

7. Что означает дискриминация в труде:

- а) отказ в приеме на работу в связи с лишением его права занимать указанную должность
- б) отказ в приеме на работу по состоянию здоровья гражданина
- в) отказ в приеме на работу в связи с социальным происхождением +

8. Какой закон является основным для каждого работника в РФ:

- а) Трудовой кодекс РФ +
- б) Конституция РФ
- в) Федеральный закон «О занятости населения в РФ»

9. Что такое метод трудового права:

- а) способы и приемы распределения по трудовому праву
- б) совокупность приемов и способов охраны трудового права
- в) совокупность приемов и способов регулирования отношений трудового права +

10. Продолжительность минимального ежегодного отпуска составляет:

- а) 31 календарный день
- б) 28 календарных дней +
- в) 21 календарный день

11. Каковы особенности метода трудового права:

- а) сочетание императивного и диспозитивного методов регулирования трудовых отношений +
- б) обязательность для всех работников подчинения правилам внутреннего трудового распорядка
- в) невозможность заключения трудового договора до достижения 16 летнего возраста

12. За плохую работу предусмотрена дисциплинарная, а в отдельных случаях материальная ответственность, так ли это:

- а) да +
- б) нет
- в) в редких случаях

13. Какой документ не требуют при приеме на работу:

- а) свидетельство о рождении +
- б) паспорт
- в) трудовая книжка

14. В чем может проявляться любовь к труду у человека:

- а) увеличение количества времени, затраченного на работу
- б) показателем заработанных денег
- в) увеличение качественных и количественных показателей труда +

15. Какие существуют виды трудового договора по срокам действия:

- а) срочный, бессрочный, на время определенной работы +
- б) краткосрочный, сезонный, долгосрочный
- в) краткосрочный, среднесрочный, на время определенной работы

Тест 2

1. Институциональные инструменты государственного косвенного регулирования бизнеса включают в себя:

1. лицензирование, порядок регистрации, антимонопольные запреты
2. государственные займы, дотации, субсидии, компенсации
3. прогнозы, планы, комплексные программы
4. законы, стандарты, тарифы на продукцию естественных монополистов

2. Функцией бизнес-плана не является:

1. привлечение высокопрофессиональных менеджеров
2. разработка стратегии развития бизнеса
3. привлечение денежных средств
4. привлечение потенциальных партнеров

3. В законодательстве РФ сформулированы следующие пути получения прибыли от предпринимательской деятельности:

1. пользование имуществом, выполнение работ, продажа товаров, оказание услуг
2. производство товаров, продажа товаров, оказание услуг, продажа имущества
3. пользование имуществом, выполнение работ, продажа товаров

4. В системе маркетинга предприятий используется...

1. внутрифирменная реклама
2. реклама в целях создания престижа предприятия в обществе
3. реклама, производимая в целях расширения сбыта продукции

5. Посредничество, как вид предпринимательства – это деятельность, в которой ...

1. предметом купли-продажи деятельности выступают ценные бумаги, валютные ценности и национальные деньги

2. предприниматель выступает в роли коммерсанта, продавая готовые товары, приобретенные им у других лиц, потребителю, покупателю.
3. предприниматель соединяет две заинтересованные во взаимной сделке стороны

6. При оценке качества товара, как основного потребительского критерия конкурентоспособности товара существуют следующие проблемы:

1. целый ряд показателей качества одновременно применяется для формирования ассортимента товаров; представления о товаре у многих потребителей очень поверхностные
2. потребитель при оценке качества товаров ориентируется в значительной мере не на регламентируемые нормативными документами показатели качества, а на собственные вкусы и представления о том, каким должен быть товар
3. несовпадение оценки качества товара, сформированного на всех этапах производства с потребительской оценкой качества; отдельные группы потребительских свойств товаров, составляющих качество, неравнозначны

7. Особая система управления предприятием, носящая комплексный характер, и направленная на устранение тех явлений, которые неблагоприятно влияют на бизнес – это...

1. оперативное управление
2. стратегическое управление
3. антикризисное управление
4. финансовый менеджмент

8. Важнейшей чертой государственного предпринимательства является:

1. ответственность по своим обязательствам несет только имуществом, находящимся в собственности предприятия
2. отсутствие затрат на социальные выплаты работникам и на наем помещений
3. ограниченное количество организационно-правовых форм предприятий и усиленный контроль со стороны государства

9. Основная черта венчурного бизнеса заключается в...

1. его специализации на научно-техническом бизнесе, совместно с университетскими научными центрами и крупными компаниями
2. разделении и распределении рисков, связанных с экспериментальной апробацией и внедрением инноваций
3. его ведении небольшими фирмами (как правило, частными предприятиями и обществами с ограниченной ответственностью)

10. Факторы конкурентоспособности предприятия, связанные с квалификацией, включают в себя:

1. «ноу-хау» в контроле качества; эксперты в области проектирования; способность получить в результате разработки новые продукты в фазе НИОКР и быстро вывести их на рынок
2. компетентность в научных исследованиях; способность к инновациям в производственных процессах; способность к инновациям в продукции
3. высокая фондоотдача; размещение производства, гарантирующее низкие издержки; обеспечение адекватной квалифицированной рабочей силой; дешевое проектирование

11. Форма договорных отношений, выгодная как мелкому, так и крупному бизнесу благодаря возможности владеть и управлять собственным предприятием даже при весьма ограниченном

предварительном опыте, а также обучаться ведению дела по схеме, эффективность которой проверена на практике – это...

1. рекрутинг
2. лизинг
3. аутсорсинг
4. франчайзинг

12. Сохранение фирмой имеющейся рыночной доли и удержание своих позиций на рынке предполагает ...

1. наступательная стратегия
2. стратегия сокращения
3. оборонительная стратегия

13. Инновационная конкурентоспособность – это...

1. созидательная деятельность производителей товара или услуги, выраженную в достижении диктуемых спросом приращениях новизны технико-технологических, экономических, организационных, управленческих, социальных, психологических и других показателей предлагаемых рынку процессов, товаров или услуг, производимых специалистами в конкурентоспособное время
2. способность приобретать конкурентные преимущества за счет ведения инновационной деятельности
3. конечный результат внедрения новшества с целью улучшения объекта управления и получения экономического, социального, экологического, научно-технического или другого вида эффекта

Ответы: 1-1,2-1,3-1,4-3,5-3,6-3,7-3,8-1,9-2,10-1,11-4,12-3,13-2

Тема 1.2. Эффективность компании, банкротство и безработица. Инвестиции

Тест

1. Инвестиции в производстве предполагают:
 - а. Вложения на содержание машин и оборудования
 - б. Вложения в виде капитальных затрат
 - в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности
2. Под инвестированием понимается:
 - а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
 - б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
 - в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности
3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:
 - а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке
 - б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
 - в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли
4. Дисконтирование – это:

- а. Процесс вложения денег равными долями через равные промежутки времени
 - б. Приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени
 - в. Определение ожидаемого дохода от инвестиционного проекта
5. Товарами на инвестиционном рынке являются:
- а. Объекты инвестиционной деятельности
 - б. Субъекты инвестиционной деятельности
 - в. Прибыль от инвестиционной деятельности
6. Хэджирование – это:
- а. Один из способов формирования инвестиционного портфеля
 - б. Страхование сделки от возможных рисков и потерь
 - в. Способ выплаты дивидендов
7. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как
- А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
 - Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
 - В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
 - Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.
8. Финансовые инвестиции представляют собой:
- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
 - Б. Вложения средств в основной капитал
 - В. Вложения средств в оборотный капитал
 - Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала
9. К реальным инвестициям относятся:
- А. Вложения средств в оборотный капитал
 - Б. Вложения в основной капитал
 - В. Вложения средств в ценные бумаги
 - Г. Вложения в нематериальные активы
10. Субъектами инвестиционной деятельности являются:
- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
 - Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов
 - В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
 - Г. Бизнес-планы предприятий
11. Под инвестиционной средой следует понимать:
- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность

Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству

В. Внешние факторы роста объема инвестиций

Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

12. Денежные средства, вложенные в ПИФы:

а) не входят в ССВ (система страхования вкладов)

б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты

в) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход

г) входят в ССВ

13. Ликвидность предприятия- это:

а) способность преобразования своих активов (имущества) в денежные средства;

б) наличие у предприятия ликвидных средств в форме остатка денег в кассе, денежных средств на счетах в банках и легко реализуемых элементов оборотных активов (например, краткосрочных ценных бумаг).

в) способность погасить свои долговые обязательства перед поставщиками, кредиторами, акционерами и государством, то есть платежеспособность в будущем.

Ответы: 1- Б, 2-А, 3-В, 4- Б, 5-А, 6-Б, 7- А Б В, 8-А Г, 9-Б, 10-В, 11-Б, 12-А, В, 13-А

Раздел 2. Налоги и налогообложение. Система страхования

Тема 2.1. Страхование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие страховых рисков, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;

2. Страховой агент, страховой брокер;

3. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);

4. Договор страхования;

5. Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис;

6. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Темы докладов (сообщений):

1. Страховая ответственность;

2. Страховой случай;

3. Страховая премия,

4. Страховой взнос;

5. Страховые продукты.

Тест

1. Какие функции выполняет страхование?

А) регулирующую;

Б) рискованную;

В) сбережение средств;

Г) превентивную;

Д) формирование и использование резервов.

2. В каких формах возникли первые страховщики?

А) государственной страховой организации;

Б) акционерного страхового общества;

В) общества взаимного страхования;

Г) страхового общества с полной ответственностью;

Д) общества с ограниченной ответственностью.

3. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

А) страховой интерес;

Б) полная уплата страховых премий;

В) суброгация;

Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;

Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

4. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

А) кредитов банков;

Б) резервов страховых организаций;

В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;

Г) иностранных инвестиций;

Д) резервных фондов предприятий.

5. Что включает понятие «страховая защита»?

А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;

Б) содержание персонала спасательных служб;

В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;

Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;

Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

1- Б, В, Г, Д, 2- В, 3- А, В, Д, 4- Б, В, Д, 5- А, В, Д.

Тема 2.2. Налоги и налогообложение

Форма контроля: устные сообщения по темам

1. Система налогов и сборов России.
2. Понятие налога, его признаки и внутренняя структура.
3. Функции налогов. Сбор, его отличие от налога.
4. Страховые взносы.
5. Классификация налогов.
6. Налоговые правоотношения

Тренировочный тест

"Виды налогов" <https://onlinetestpad.com/>

Раздел 3. Производственные риски предприятия

Тема 3.1. Производственные риски предприятия

Тест

1. Риск – это: 1. неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток 2. все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка 3. вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий 4. вероятность провала программы продаж
2. Управление риском – это: 1. отказ от рискованного проекта 2. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска 3. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него 4. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска
3. Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя: 1. выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска 2. прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска 3. умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности 4. умение ликвидировать такие последствия
4. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя: 1. планирование деятельности по реализации рискованного проекта 2. сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска 3. выбор мер по минимизации или устранению последствий риска 4. организация службы управления рисками на предприятии
5. На какие виды подразделяются финансовые риски? 1. валютные 2. денежные 3. проектные 4. риски распределения доходности
6. Валютный риск связан с: 1. покупкой и продажей валют 2. любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты 3. обменом одной иностранной валюты на другую 4. ошибками при расчете кросс-курсов
7. Инфляционный риск - это: 1. риск увеличения темпов инфляции 2. риск опережения роста доходов темпом их обесценивания 3. риск инфляционных ожиданий 4. риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта
8. Системный риск - это: 1. риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка 2. риск разрушения системы управления организацией 3. общая система рисков, которым подвергнута организация 4. система оценки и управления рисками
9. Деловой риск - это: 1. риск неоплаты задолженности дебитором 2. риск провала коммерческого проекта 3. риск разрушения деловых отношений 4. риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи
10. Инновационный риск - это: 1. риск срыва сроков сдачи результатов научно-технических исследований 2. риск того, что новый товар не будет принят рынком 3. риск того, что инновационный проект не будет реализован или окуплен 4. риск, связанный с утечкой информации об используемых фирмой инновациях
11. Что из перечисленного не относится к видам производственных рисков? 1. изменение конъюнктуры рынка 2. усиление конкуренции 3. форс-мажор 4. амортизация производственного оборудования
12. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений: 1. усложняется 2. упрощается 3. остается неизменным 4. нет зависимости
13. Волатильность – это: 1. изменчивость рыночного спроса 2. постоянство рыночного спроса 3. изменчивость курсовых разниц и процентных ставок 4. постоянство курсовых разниц и процентных ставок

14. Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента 1. нельзя рисковать многим ради малого 2. риск – дело благородное 3. нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие 4. при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска

Ответы: 1-2, 2-3, 3-3, 4-2, 5-1, 6-2, 7-2, 8-1, 9-1, 10-3, 11-4, 12-1, 13-1, 14-2

Тема 3.2. Услуги банка: кредит и депозит

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита;
2. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность);
3. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК);
3. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит),
4. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика;
5. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй;
6. Минимальный платеж по кредиту. Темы докладов (сообщений):
7. Кредитный договор — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора.
8. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

Тест

1. Кредит - это ...

- А. экономическое явление
- Б. экономическая категория
- В. система купли-продажи ссудного фонда
- Г. механизм использования денежных ресурсов

2. Всеобщим свойством, основой кредита является:

- А. платность.
- Б. возвратность.
- В. целевое использование.
- Г. обеспеченность.

3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

- А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- В. которые совершаются в гражданском обществе
- Г. в которых участвуют физические лица

4. Кредитное право - это совокупность ...

- А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- Б. отношений между кредиторами и заемщиками
- В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ...
кредиту.

- А. банковскому
- Б. коммерческому
- В. Потребительскому
- Г. Государственному

6. К принципам кредитования не относится ...

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- В. Платность
- Г. Планомерность

Ответы: 1- А,2-Б,3-Б.4-А,5-А,6-В

Задание по группам: презентация темы «Финансовое мошенничество».

3. Задания для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация в форме _ Дифференцированного зачёта _

Задания

1 вариант

1. Допишите слово: Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований - это _____

2. Допишите предложение: Величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы - это _____ ставка

3. Допишите предложение: Ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, который они получали в период трудовой деятельности - это _____ пенсия.

4. Выберите правильный ответ: Денежная сумма, выплата которой предусмотрена договором страхования при наступлении страхового случая - это: а) страховая выплата; б) страховая сумма; в) страховая премия

5. Допишите предложение: Электронное средство платежа, которое не требует открытия счета - это _____ карта

6. Дополните предложение: Позволяют пользоваться только собственными деньгами, которые есть на счете - это _____ расчетные банковские карты

7. Допишите предложение: Самостоятельная, инициативная деятельность людей, проведенная за свой счет, от своего имени, под свою ответственность, под свой страх и риск - это _____

8. Допишите предложение: Юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные, заемные или иные средства в инвестиционные проекты - это _____

9. Допишите предложение: Страховая премия - это цена _____ услуги
10. Допишите предложение: Долгосрочный кредит содержит _____ самостоятельности фирмы
11. Выберите верное продолжение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота): а) Остается неприкосновенным;
- б) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов;
- в) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)
12. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?
- а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш;
- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована;
- в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты;
- г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
13. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты :
- а) кредитной; б) дебетовой с овердрафтом; в) дебетовой
14. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- а) 101200 рублей; б) 112000 рублей; в) 120000 рублей
15. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
- а) 500 000 рублей; б) 1 400 000 рублей; в) 700 000 рублей
16. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи: а) резервный; б) текущий
17. Что такое инфляция?
- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег
18. 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.
19. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)? а) дефолт; б) коллапс; в) девальвация
20. 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.

21. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

- а) Питание; б) Развлечение и досуг; в) На те, которые составляют значительную часть бюджета;
- г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета; д) На необязательные расходы

22. К финансово-кредитным посредникам относятся:

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

23. Долговой финансовый инструмент:

- а) акция б) облигация в) обезличенный металлический счет

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

- а) В среднем дешевле обычного банковского кредита
- б) В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
- в) В среднем дороже обычного банковского кредита

25. 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.

26. 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
--	---

27. Что характеризует инфляцию спроса?

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

28. Страхователем будет...

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

29. Что сопровождает непредвиденную инфляцию:

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

30. Кредит – это:

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

2 вариант

1. Допишите слово: Обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий) - это _____

2. Допишите предложение: Совокупность приемов, применяемых уполномоченными органами для установления объективных данных о полноте и своевременности уплаты налогов и сборов, а также об исполнении иных налоговых обязанностей - это метод _____ контроля

3. Допишите предложение: Евроакции, еврооблигации - это _____ ценные бумаги

4. Выберите правильный ответ: Вероятность наступления ущерба жизни, здоровью, имуществу страхователя в результате страхового случая - это:

- а) страховой риск б) страховой случай в) страховая премия

5. Допишите предложение: Нельзя хранить рядом с мобильным телефоном _____

6. Дополните предложение: Вклад с пополнением и снятием - это _____ депозит

7. Допишите предложение: Долгосрочные вложения капитала в предприятия разных отраслей, предпринимательские и инновационные проекты - это _____

8. Допишите предложение: Краткое описание всей деятельности фирмы и вывод - это _____

9. Допишите предложение: При совершении операций с использованием платежной карты составляются документы на _____ носителе и (или) в электронной форме

10. Допишите предложение: Ценная бумага, удостоверяющая отношение займа между ее владельцем и лицом, выпустившим ее - это _____

11. 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.

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

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

13. Фондовый рынок:

а) рынок, где продаются и покупаются строительные материалы
б) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
в) рынок, где продаются и покупаются продукты питания

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

а) не потребуется б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

15. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством? а) страховая; б) единовременная; в) основная

16. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание? а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку;
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно;
в) на полную стоимость кредита

17. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании): а) потери доверия к банку у населения; б) отзыва у банка лицензии в) повышения инфляции

18. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

а) срок реализации; б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию; в) будущая стоимость

19. 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.

20. Что такое дисконт? а) доход; б) скидка; в) надбавка

21. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так: а) будет стараться израсходовать все свои доходы б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг в) будет сберегать часть своего дохода

22. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов) а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы; б) Выигрыш в лотерею; в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности – верно; г) Получаемые кредиты; д) Доходы по банковским вкладам – верно е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

23. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования? а) личной склонности к риску; б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения; в) рекомендациях экспертов

24. Что такое структурированный продукт? а) «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов б) Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода в) Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

25. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются: а) Правительство РФ; б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; в) Министерство финансов; г) Государственная дума.

26. Установите соответствие.

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

27. За счет бюджетных средств выплачивается ... пособие по безработице: а) ежегодное б) ежемесячное в) еженедельное

Ответы:

1 Вариант

1-налог, 2-налоговая, 3-страховая, 4-страховая выплата, 5- банковская, 6-дебетовые, 7- предпринимательство, 8- инвестор, 9-цена страховой, 10- ограничения,11-в, 12-г,13- в, 14-б, 15-б, 16- а, 17- в, 18-а, 19-а, 20-б, 21-б, 22-а, 23-б, 24-в, 25- в, 26- 1б; 2а; 3в; 27-б,28-в,29-а,30-б

2 Вариант

1-сбор, 2-налогового, 3- международные, 4- страховой, 5- банковские карты и косметику, 6- банковский, 7-инвестиции, 8- характеристика, 9- бумажном, 10-облигация, 11-а, 12-а г д, 13-б, 14 а, 15-а, 16-в, 17- б, 18-б, 19-а, 20-б, 21-в, 22- в, 23-б, 24- в, 25-б, 26- 1в; 2а; 3б;27-б,28-г,29-а,30-а

Критерии оценивания:

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 - 100	5	отлично
80 - 89	4	хорошо
70 -79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Основные печатные и электронные издания

1. Толкачёва, С. В. Общественные науки. Финансовая грамотность. Цифровой мир: 10—11-е классы: базовый уровень: учебник / С. В. Толкачёва. — 3-е изд., стер. — Москва: Просвещение, 2023. — 174 с.

2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 154 с.

Дополнительные источники

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО. – Москва: ВИТА-ПРЕСС, 2016 (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

2. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. – Москва: ВИТА-ПРЕСС, 2016 (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

3. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколов; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М.: Издательство 2 3 ЭБС ЭБС Юрайт, 2018. – 371 с. – Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/4111F2B2-714A-465BBA06-F5CF0E930E00/dengi-kreditbanki>

4. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Д. Г. Черник [и др.]; под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. – 3-е

изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 408 с. – Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/C0FD3302-E433-4956- BE59-C973F31DB5FE/nalogi-inalogooblozhenie>

5. Страхование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 218 с. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/63A02C83- 4079-46A0-A458-80D1C57D7DEF/strahovanie>