

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ**  
государственное профессиональное образовательное учреждение  
Ярославской области  
**РЫБИНСКИЙ ПОЛИГРАФИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по учебной дисциплине  
**ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности**

основной профессиональной образовательной программы среднего  
профессионального образования по профессии  
**15.01.38 «Оператор – наладчик металлообрабатывающих станков»**

г. Рыбинск, 2024 г.

**Разработчики:**

ГПОУ ЯО Рыбинский  
полиграфический колледж  
\_\_\_\_\_

(место работы)

Преподаватель  
\_\_\_\_\_

(занимаемая должность)

А.С. Завадский  
\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_

(место работы)

\_\_\_\_\_

(занимаемая должность)

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

**Эксперты от работодателя:**

\_\_\_\_\_

(место работы)

\_\_\_\_\_

(занимаемая должность)

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_

(место работы)

\_\_\_\_\_

(занимаемая должность)

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)



## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта оценочных средств .....	4
2. Оценка освоения учебной дисциплины .....	5
2.1 Контрольно-оценочные средства для текущего контроля знаний по учебной дисциплине.....	5
2.2 Контрольно-оценочные средства для промежуточной аттестации (диф. зачет) по дисциплине.....	23
3. Критерии оценивания .....	36

## 1 Паспорт комплекта оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения дисциплины общепрофессионального цикла «Основы финансовой грамотности» по профессии среднего профессионального образования 15.01.38 Оператор – наладчик металлообрабатывающих станков.

ФОС включает контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированный зачета.

В результате освоения учебной дисциплины

### **Обучающийся должен уметь:**

- формировать новый тип мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;
- составлять основы личного финансового планирования и формирования сбалансированных семейных бюджетов, позволяющим повышать свою финансовую независимость и материальное благосостояние на основе оптимального использования личных средств и внутренних резервов семейного потребления.

### **Обучающийся должен знать:**

- знать и пользоваться об основными финансовыми инструментами и услугами, доступными всему населению страны;
- реальные возможности по повышению личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия семьи.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать общими компетенциями, включающими способность:

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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ПК 4.1 Выполнять работы на сверлильных, токарных, фрезерных, копировальных, шпоночных и шлифовальных станках



## 2 Оценка освоения учебной дисциплины

### 2.1 Контрольно-оценочные средства для текущего контроля знаний по дисциплине

#### Тема 1 Банковские продукты

##### 1 вариант.

##### 1. В банковскую систему входят:

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

##### 2. ЦБ осуществляет:

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

##### 3. Коммерческие банки:

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

##### 4. Кредит – это:

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

##### 5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

##### 6. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

##### 7. Ссудный процент – это:

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

##### 8. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

##### 9. Функцией КБ является:

- а) хранение банковских резервов;
- б) эмиссия денег;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.



**10. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:**

- А) к снижению процентов по кредитам;
- Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

**11. Определите соответствие.** (У цифр левой колонки поставьте соответствующие буквы из правой)

**Понятия**

- 1. Банк
- 2. Банковская система
- 3. Центральный банк
- 4. Депозиты
- 5. Инвестиционный банк
- 6. Пассивные операции банка
- 7. Активные операции банка

**Характеристики**

- А) вклады
- Б) банковские операции по формированию прибыли банка
- В) эмиссионный центр страны
- Г) операции, связанные с формированием банковского капитала
- Д) совокупность банков страны
- Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства
- Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

**2 вариант.**

**1. Выделите основную функцию ЦБ:**

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

**2. К активным операциям банка относится:**

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

**3. Маржа банка равна:**

- а) процентам по кредитам;
- б) процентам по вкладам;
- в) разнице между процентами по кредитам и вкладам;

**4. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:**

- А) к снижению процентов по кредитам
- Б) к увеличению процентов по кредитам
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

**5. Обслуживание государственного бюджета проводит:**

- А) государственный банк;
- Б) коммерческий банк;
- В) инвестиционная компания.

**6. Центральный банк:**

- А) собирает налоги;
- Б) хранит все наличные деньги;
- В) обеспечивает устойчивость рубля.

**7. Коммерческий банк:**

- А) хранит золотовалютные резервы страны;
- Б) выдаёт кредиты фирмам;
- В) проводит кредитно-денежную политику страны.

**8. Какой коммерческий банк выдаёт кредиты под залог имущества?**



- А) сбербанк;
- Б) ломбард;
- В) инвестиционный банк.

**9. Что относится к пассивным операциям банка?**

- А) приём вклада от фирмы «Иван да Марья»;
- Б) выдача кредита фирме «Домострой»;
- В) хранение ценностей старухи Шапокляк.

**10. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:**

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту ;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.

**11. Подберите к каждому пункту левой колонки соответствующий пункт правой колонки. (У цифр поставьте соответствующие буквы):**

- |                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| 1) Ипотечный банк                     | А) Способность расплатиться по своим долгам  |
| 2) Срочность, платность, возвратность | Б) Заемные средства  |
| 3) Инновационный банк                 | В) Принципы кредитования   |
| 4) Платежеспособность                 | Г) Банк, обладающий правами на выпуск национальной денежной единицы и регулирования денежного обращения в стране |
| 5) Эмиссионный                        | Д) Выдаёт долгосрочный кредит под залог недвижимости   |
| 6) Кредит                             | Е) Разность между процентными ставками по кредиту и депозиту   |
| 7) Маржа                              | Ж) Выдаёт кредиты под научно-технические разработки  |

Ответы.

**1 вариант**

- |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1        | 2        | 3        | 4        | 5        | 6        | 7        | 8        | 9        | 10       |
| <b>в</b> | <b>а</b> | <b>б</b> | <b>б</b> | <b>в</b> | <b>г</b> | <b>в</b> | <b>в</b> | <b>г</b> | <b>а</b> |

**11.**

- |          |          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1        | 2        | 3        | 4        | 5        | 6        | 7        |
| <b>Е</b> | <b>Д</b> | <b>В</b> | <b>А</b> | <b>Ж</b> | <b>Г</b> | <b>Б</b> |

**2 вариант**

- |          |          |          |          |          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1        | 2        | 3        | 4        | 5        | 6        | 7        | 8        | 9        | 10       |
| <b>в</b> | <b>а</b> | <b>в</b> | <b>б</b> | <b>а</b> | <b>в</b> | <b>б</b> | <b>б</b> | <b>а</b> | <b>г</b> |

**11.**

- |          |          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1        | 2        | 3        | 4        | 5        | 6        | 7        |
| <b>Д</b> | <b>В</b> | <b>Ж</b> | <b>А</b> | <b>Г</b> | <b>Б</b> | <b>Е</b> |

**Примеры практических заданий:**

**Задача 1.** Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

$p = 4000$  руб.

$$n = 8 \text{ лет}$$

$$S = 7000 \text{ руб.}$$

$$I = S - p = 7000 - 4000 = 3000 \text{ руб.}$$

$$I = P * i * n / 100$$

$$i = 100 * I / (P * n) = 100 * 3000 / (4000 * 8) = 9,4\%$$

Сумма была положена под  $i = 9,4\%$

**Задача 2.** Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.

$$p1 = 15000 \text{ руб.}$$

$$i1 = 15\%$$

$$i2 = 19\%$$

$$d1 = \text{с 3 мая по 2 августа} = 91 \text{ день}$$

$$d2 = \text{со 2 августа по 1 ноября} = 91 \text{ день}$$

$$k = 360 \text{ дней (французская методика)}$$

$$I1 = P1 * i1 * d1 / (k * 100) = 15000 * 15 * 91 / (100 * 360) = 568,75 \text{ руб.}$$

$$S1 = P1 + I1 = 15000 + 568,75 = 15568,75 \text{ руб.}$$

$$P2 = S1$$

$$I2 = P2 * i2 * d2 / (k * 100) = 15568,75 * 19 * 91 / (100 * 360) = 747,735 \text{ руб.}$$

$$S2 = P2 + I2 = 15568,75 + 747,735 = 16316,485 \text{ руб.}$$

Сумма наращенного капитала на 1 ноября составляет 16316,485 руб.

**Задача 3.** На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Дано:

$$P = 5000 \text{ руб.}$$

$$i = 30\%$$

$$I = 560 \text{ руб.}$$

$$k = 365 \text{ дней}$$

Найти  $d$

Решение:

$$560 = (5000 * 30 * d) / 100 * 365;$$

$$150000 * d = 20440000$$

$$d = 136 \text{ дней}$$

Ответ: 5000 руб. надо положить на 136 дней, чтобы получить доход в 560 руб. при 30% годовых

**Задача 4.** Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Дано:

Английская методика

$$P = 25000 - 8000 = 17000 \text{ руб.}$$

$$I = 1000 \text{ руб.}$$

$$k = 365 \text{ дней}$$

$$d = 261 \text{ день}$$

Найти  $i$

Решение



$$1000 = (17000 * i * 261) / 100 * 365;$$

$$4437000 * i = 36500000$$

$$i = 8,2\%$$

Ответ: ставка банка по вкладу равна 8,2%

**Задача 5.** На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P * i * n;$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

n – срок в годах.

Из формулы получаем, что  $n = I * 100\% / P * i$

$$n = 2\,000 * 100\% / 15\,000 * 9\% = 1,481 \text{ лет}$$

Ответ: нужно вложить на 1, 481 лет.

**Задача 6.** Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P * i * d / 100\% * K,$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

d – срок в днях, на который положили деньги;

K - база измерения времени или продолжительность года в днях.

Английская практика (в России) – 365 дней.

Из формулы получаем, что  $i = I * 100\% * K / P * d$

$$P = 45\,000 - 7\,000 = 38\,000 \text{ рублей}$$

$$d = (31-15) + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 1 = 231$$

$$i = 6\,000 * 100\% * 365 / 38\,000 * 231 = 24,95\%$$

Ответ: ставка банка по вкладу 24,95 %.

**Задача 7.** Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Решение:

1) Процентный платеж или доход кредитора:

$$I = S - P = 5600 - 1000 = 4600 \text{ руб.}$$

S – сумма наращенного капитала

P - первоначальный капитал

2) Процентную ставку:

$$i = 100 * I / (P * n) = 100 * 4600 / (1000 * 7) = 66\%$$

n- время, выраженное в годах

Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.

**Задача 8.** Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:



Согласно немецкой методике год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней.

1) Количество дней, в течении которых вклад лежал под 15 % годовых:

Апрель-27дней

Май – 30 дней

Июнь – 30 дней

Июль – 30 дней

Август – 11 дней

$d = 128$  дней – время пользования ссудой

2) Количество дней, в течении вклад лежал под 17 % годовых:

Август – 19 дней

Сентябрь – 30 дней

Октябрь – 12 дней

$d = 61$  день – время пользования ссудой

3) Доход, получаемый кредитором от заемщика за пользование денежной ссудой:

$$I = P * i * d / (k * 100) = [20000 * 15 + 128 / (100 * 360)] + [20000 * 17 + 61 / (100 * 360)] = 1642,78 \text{ руб.}$$

$P$  – первоначальный капитал

$i$  – процентная ставка

$d$  – количество дней

4) Сумма наращенного капитала:

$$S = P + I = 20000 + 1642,78 = 21642,78 \text{ руб.}$$

Ответ: наращенный капитал равен 21642,78 руб.

## Тема 2 Валютный рынок

1. Что такое «валютная монополия»:

- а) Исключительное право государства на операции с иностранной валютой +
- б) Запрет осуществления операций в иностранной валюте на внутреннем рынке страны
- в) Государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой

2. Что такое «валютное регулирование»:

- а) Исключительное право государства на операции с иностранной валютой
- б) Государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой +
- в) Запрет осуществления операций в иностранной валюте на внутреннем рынке страны

3. Что такое «валютный курс»:

- а) Возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны
- б) Официальный обменный курс валюты
- в) Цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны +

4. Валютным рынком называют:

- а) Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов +
- б) Межбанковский рынок по купле-продаже валюты
- в) Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков

5. Валютный демпинг-это:



- а) Отсутствие ограничений на валютные операции
- б) Реализация товаров по ценам ниже мировых
- в) Экспорт товаров по ценам ниже мировых из стран с обесцененной валютой в страны с более стабильной валютой +

6. Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты:

- а) По спросом и предложением
- б) По официальному курсу +
- в) По покупательной способности

7. Один из методов валютной котировки на сегодняшний день:

- а) Сопоставление покупательной способности валют
- б) Золотого паритета
- в) Прямой +

8. Один из методов валютной котировки на сегодняшний день:

- а) Обратный
- б) Золотого паритета
- в) «Потребительской корзины»

9. Чем являются финансовые валютные курсы:

- а) Рыночный курс валют
- б) Наличными курсами
- в) Курсами, используемых при осуществлении международных расчетов +

10. Плавающие валютные курсы:

- а) Официально зарегистрированные курсы
- б) Рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения +
- в) Обменные наличные курсы

11. Валютой какой страны является крона:

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

12. Валюта какой страны динар:

- а) Куба
- б) Иордания +
- в) Израиль

13. Валюта какой страны динар:

- а) Ирак +
- б) Китай
- в) Сирия

14. Валюта какой страны динар:

- а) Индия
- б) Пакистан
- в) Кувейт +

15. Валютой какой страны является драхма:

- а) Греции до введения Евро +
- б) ОАЭ
- в) Турции

16. Валютой какой страны не является евро:

- а) Франция
- б) Великобритания +
- в) Германия

17. Какая из валют является валютой Турции:

- а) Динар
- б) Лари
- в) Лира +

18. Является ли риал валютой Ирана и Йемена:

- а) Нет
- б) Да +
- в) Только Ирана

19. Какая из валют раньше была валютой Франции:

- а) Риал
- б) Лира
- в) Ливр +

20. Валюта Сирии:

- а) Доллар
- б) Фунт +
- в) Рубль

21. Валюта Германии до евро:

- а) Марка +
- б) Фунт
- в) Франк

22. Валюта какой страны тугрики:

- а) Таджикистан
- б) Монголия +
- в) Туркменистан

23. Что такое рынок евровалют:

- а) Рынок наличных обменных операций
- б) Рынок межбанковских краткосрочных операций
- в) Рынок валют стран-участниц ЕС +

24. СВИФТ:

- а) Наличные межбанковские операции
- б) Электронная система межбанковских расчетов +
- в) Система корреспондентских отношений банков

25. Одна из основных формы международных расчетов:

- а) Почтовый перевод
- б) Вексель



в) Банковский перевод +

26. Одна из основных формы международных расчетов:

- а) Чек
- б) Аккредитив +
- в) Наличные

27. Одна из основных формы международных расчетов:

- а) Расчеты по открытым счетам +
- б) Вексель
- в) Чек

28. Валютный арбитраж-это:

- а) Межбанковские операции
- б) Расчетные операции в международной торговле
- в) Валютные операции, проводимые с целью конверсии и получения выгоды +

29. Совокупность мероприятий и рекомендаций государства в области международных финансов:

- а) Международная финансовая политика +
- б) Финансовая функция государства
- в) Государственная политика

30. Объектами рынка являются:

- а) Финансово-кредитные институты
- б) Инструменты финансового рынка +
- в) Институты инфраструктуры рынка

### Тема 3 Страхование

1. Страхование – это:

- Это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо.
- Это для богатых, а у меня нечего страховать
- Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

2. В случае страхования человека, как заемщика, его жизнь будет застрахована

- В пользу застрахованного
- В пользу банка
- В пользу страховой компании

3. Вы застраховали автомобиль от угона и ущерба. За время действия страховки, с автомобилем ничего не произошло. Что произойдет после окончания срока действия полиса:

- Мне вернут стоимость неиспользованной страховки
- Мне бесплатно продлят срок действия страхования еще на 1 год
- Страховка просто закончится, для оформления новой страховки также придется оплатить новую страховую премию

4. Как правильно выбрать страховые услуги для защиты семьи от рисков:

- По цене нужно брать самую дешёвую, все равно ничего не случится



- Нужно приобретать у знакомого агента, он поможет с получением выплат по страховому случаю, даже если риск не включен в полис
  - Нужно определиться с рисками, выбрать надежные страховые компании, сравнить условия при одинаковом наборе рисков, изучить договор
5. Чем отличается страховая сумма от страховой премии
- Страховая сумма – это максимальный размер страхового покрытия, страховая премия – то, сколько страховая компания выплатит в конкретном случае
  - Страховая сумма – это максимальный размер страхового покрытия, страхования премия – стоимость страхования
6. Какова максимальная сумма страховых выплат для вкладчиков (в случае прекращения деятельности банка), производимая через государственное Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?
- 700 000 рублей
  - 1 400 000 рублей
  - 3 000 000 рублей
  - Государство должно возместить все деньги, которые лежат в банке, если банк прекратил свою деятельность.
  - Нет никакой страховки

#### **Тема 4 Основы налогообложения**

1. Чем различие между налогом и сбором согласно НК РФ?
- а) различие в том, что налог представляет собой обязательный, безвозмездный платеж, а сбор – обязательный взнос, взимаемый за совершение юридически значимых действий в отношении плательщиков сборов+
  - б) налог и сбор – идентичные понятия
  - в) различие в том, что поступившие в бюджет налоги могут быть использованы на любые государственные (муниципальные) нужды, а сборы могут использоваться на строго определенные цели
2. Что подразумевает налоговое планирование ?
- а) оптимизацию налогообложения в целом+
  - б) оптимизацию одного из налогов, подлежащих к уплате
  - в) оптимизацию только налога на прибыль
  - г) оптимизацию только НДС
3. Кем является потребитель, на которого переложен налог?
- а) источником налога
  - б) +носителем налога
  - в) субъектом налога
  - г) налоговым окладом
  - д) объектом налога
4. Что не относится к принципам налогового планирования ?
- а) законность всех способов и методов оптимизации налогообложения
  - б) индивидуальный подход к особенностям деятельности конкретного налогоплательщика
  - в) минимальные затраты времени на проведение расчетов, связанных с оптимизацией+
5. Какие функции выполняют налоги?
- а) фискальная и политическая



- б) фискальная и социальная
  - в) экономическая и политическая
  - г) фискальная и экономическая+
6. Чем является налоговое планирование?
- а) является составной частью внутрифирменного планирования+
  - б) не является составной частью внутрифирменного планирования
  - в) является одним из элементов взаимодействия налогоплательщика с внешней средой
7. Какой налог поступает в федеральный бюджет?
- а) Акцизы
  - б) налог на имущество организаций
  - в) НДС+
  - г) налог на прибыль организаций
8. Налоговое планирование в отношении платежей предшествующих периодов...
- а) невозможно+
  - б) возможно
  - в) возможно в отношении задолженности прошлых лет
9. Отметьте виды ставок налогов:
- а) твердые, пропорциональные и прогрессивные
  - б) твердые, адвалорные и комбинированные+
  - в) пропорциональные, прогрессивные и регрессивные
10. В чем заключается налоговое планирование?
- а) в планировании общей суммы налоговых платежей+
  - б) планировании оптимальной суммы налоговых платежей
  - в) планировании налоговых отсрочек и рассрочек
11. Прямые налоги – это ...
- а) налоги, взимаемые при совершении определенных действий
  - б) налоги на потребление
  - в) налоги на доходы и имущество+
  - г) налоги на отдельные товары и услуги
  - д) налоги, по которым плательщику точно известна налоговая база
12. С чего начинается налоговое планирование?
- а) Выручки
  - б) Прибыли
  - в) Себестоимости
  - г) налоговых льгот
  - д) деятельности+
13. Косвенные налоги –это...
- а) налоги, уменьшающие величину прибыли, остающейся в распоряжении предприятия
  - б) товаров или тариф за услугу
  - в) налоги на доходы и имущество
  - г) налоги на товары и услуги, включаемые в качестве самостоятельного элемента в цену+
  - д) налоги на переход собственности от одного лица к другому

14. Что не является элементом налогового планирования?
- а) планирование налоговых льгот
  - б) планирование налогового кредита
  - в) применение нулевых ставок налога+
  - г) применение пониженных ставок налога+
15. Отметьте основные принципы налогообложения:
- а) политические, экономические и юридические
  - б) политические, юридические и организационные
  - в) экономические, юридические и организационные+
16. Кто несет ответственность за совершение налоговых правонарушений ?
- а) Только физические лица
  - б) Только организации
  - в) Организации и физические лица+
  - г) Акционерные общества
  - д) Резиденты
17. В систему налоговых органов входит:
- а) таможенные органы и их территориальные подразделения
  - б) органы государственных внебюджетных фондов
  - в) ФНС РФ и его территориальные подразделения+
  - г) органы внутренних дел
18. Что является налоговой санкцией?
- а) Штраф+
  - б) Пеня
  - в) Арест имущества
  - г) Залог имущества
19. Обязанность по уплате налога прекращается:
- а) при получении инвестиционного налогового кредита
  - б) при получении отсрочки, рассрочки по уплате платежа
  - в) в момент налога+
  - г) при банкротстве предприятия
20. От чего зависит размер штрафа за нарушение срока постановки на учет?
- а) Организационно-правовой формы налогоплательщика
  - б) Периода нарушения+
  - в) Наличие других нарушений
  - г) Решение законодательного органа субъекта федерации
21. Кто принимает решение о взыскании налога, сбора, а также пени за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банках, в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок?
- а) финансовые органы
  - б) налоговые органы+
  - в) судебные органы
  - г) правительство или администрация соответствующего уровня



22. Определите сумму штрафа за не предоставление налогоплательщиком декларации в установленный срок?
- а) 5% суммы налога по этой декларации
  - б) 50% суммы по этой декларации
  - в) 100% суммы налога по этой декларации
  - г) 5% суммы налога по этой декларации с учетом ограничений+
23. Когда операция по счету в банке приостанавливается?
- а) в случае отказа налогоплательщика представить налоговую декларацию
  - б) при неуплате пени
  - в) в случае отказа допустить налоговый орган к проведению инвентаризации имущества налогоплательщика
  - г) при неуплате налогов в установленный срок+
24. Какую сумму составляет штраф за грубое нарушение правил учета объектов налогообложения в течение одного налогового периода составляет...
- а) 10 тыс. руб.
  - б) 2 тыс. руб.
  - в) 5 тыс. руб. +
  - г) 5% от налоговой базы
  - д) 5% от суммы налога
25. Ставка исчисления НДС по продовольственным товарам первой необходимости?
- а) по ставке 20%
  - б) по основной ставке
  - в) по ставке 10%+
  - г) по ставке 18%
26. Предоставление налоговых льгот регламентируется...
- а) Налоговым кодексом РФ+
  - б) Трудовым кодексом
  - в) Учетной политикой налогоплательщика
  - г) Постановлением правительства РФ
27. Что не является объектом НДС?
- а) выполнение работ (оказание услуг) органами государственной власти+
  - б) ввоз товаров на таможенную территорию РФ
  - в) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ
28. Что является косвенным налогом?
- а) Налог на прибыль организации
  - б) Налог на землю
  - в) Налог на имущество организации
  - г) Налог на добавленную стоимость+
29. Декларация по НДС составляет:
- а) Покупатель
  - б) налогоплательщик+
  - в) налоговый орган
30. Что начисляет налоговый агент?
- а) Налог на доходы физических лиц+



- б) Единый налог на вменённый доход
- в) Налог на имущество организаций

### Примеры практических заданий:

#### 1. Задача по НДФЛ с расчетом стандартного вычета

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2023 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2023 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2023 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Решение:

До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2023 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ), и вычет на ребенка Ковалевой А. Н. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2023 года следует рассчитывать так:

- НДФЛ за январь =  $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$  рублей.
- НДФЛ за февраль =  $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$  рублей.
- НДФЛ за март =  $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$  рублей.
- НДФЛ за апрель =  $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$  рублей.
- НДФЛ за май =  $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$  рублей.

А всего за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит  $2\,236 + 2\,236 + 2\,418 + 2\,418 + 2\,418 = 11\,726$  рублей.

#### 2. Задача на НДФЛ с решением: расчет социального вычета

В 2023 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

За 2023 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2023 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Решение:

База по НДФЛ без учета социального вычета на лечение равна 260 000 рублей. По дорогостоящим медуслугам вычет устанавливается в размере произведенных и подтвержденных расходов. Поэтому, несмотря на то, что предельная сумма вычета на



лечение составляет 120 000 рублей, в данном случае вычет можно взять в полной сумме, т. е. 140 000 рублей.

Таким образом, база по НДФЛ с доходов Звягинцева М. К. с учетом социального вычета составит:  $260\,000 - 140\,000 = 120\,000$  рублей.

### 3. Решение задачи по расчету НДФЛ и имущественного вычета

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двух разных случаев, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Решение:

1. Если продаваемый объект недвижимости находился в собственности плательщика НДФЛ более 3 лет (а для объектов, полученных в собственность с 2016 года, — более 5 лет), то на полученный от его продажи доход налог не начисляется (п. 17.1 ст. 217 НК РФ, п. 4 ст. 229 НК РФ). Таким образом, НДФЛ по первому варианту нашей задачи определять нет необходимости.

2. По условиям второго варианта задачи общий доход Семенова С. В. составит:  $2\,400\,000 + 170\,000 = 2\,570\,000$  рублей.

Сумма имущественного налогового вычета, согласно подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ, будет равна  $1\,000\,000 + 170\,000 = 1\,170\,000$  рублей.

НДФЛ с доходов от продажи имущества, которым Семенов С. В. владел 2 года, будет равен:

$$(2\,570\,000 - 1\,170\,000) \times 0,13 = 1\,400\,000 \times 0,13 = 182\,000 \text{ рублей.}$$

### 4. Расчет транспортного налога

У организации два автомобиля:

- грузовой с мощностью двигателя 260 л. с., налоговая ставка 70 руб/л. с., поставлен на учет 15 марта;
- легковой с мощностью двигателя 105 л. с., налоговая ставка 35 руб/л. с.



1. Расчет транспортного налога по грузовому автомобилю.

Коэффициент Кв:

- в 1 квартале - 0,3333 (1 мес. / 3 мес.)
- по итогам года - 0,8333 (10 мес. / 12 мес.)

Авансовые платежи:

- за 1 квартал - 1 517 руб. ( $1/4 \times 260 \text{ л. с.} \times 70 \text{ руб/л. с.} \times 0,3333$ )
- 2 квартал - 4 550 руб. ( $1/4 \times 260 \text{ л. с.} \times 70 \text{ руб/л. с.}$ )
- 3 квартал - 4 550 руб. ( $1/4 \times 260 \text{ л. с.} \times 70 \text{ руб/л. с.}$ )

Налог за год - 15 166 руб. ( $260 \text{ л. с.} \times 70 \text{ руб/л. с.} \times 0,8333$ ).

2. Расчет транспортного налога по легковому автомобилю.

Авансовые платежи:

- за 1 квартал - 919 руб. ( $1/4 \times 105 \text{ л. с.} \times 35 \text{ руб/л. с.}$ )
- 2 квартал - 919 руб. ( $1/4 \times 105 \text{ л. с.} \times 35 \text{ руб/л. с.}$ )
- 3 квартал - 919 руб. ( $1/4 \times 105 \text{ л. с.} \times 35 \text{ руб/л. с.}$ )

Налог за год составит 3 675 руб. ( $105 \text{ л. с.} \times 35 \text{ руб/л. с.}$ ).

3. Расчет налога к уплате.

Авансовые платежи:

- за 1 квартал - 2 436 руб. (1 517 руб. + 919 руб.)
- 2 квартал - 5 469 руб. (4 550 руб. + 919 руб.)
- 3 квартал - 5 469 руб. (4 550 руб. + 919 руб.)

Налог, подлежащий уплате за год, - 5 467 руб. ( $15 166 \text{ руб.} + 3 675 \text{ руб.} - 2 436 \text{ руб.} - 5 469 \text{ руб.}$ ).

## Тема 5 Личное финансовое планирование

1. Обычные ежемесячные расходы семьи составляют 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности

- 30 000 руб.
- 90 000 руб.
- Чем больше, тем лучше
- Никакая подушка безопасности не нужна

2. Лучшим вариантом источников дохода для устойчивости семейного бюджета является:

- Один большой источник дохода, например, 30 000 руб.
- Несколько источников дохода, в сумме составляющих 30.000 руб.
- Лучший источник дохода – банковские кредиты или кредитные карты

3. Лучший вариант хранения денег на непредвиденные расходы:

- Текущий или срочный банковский вклад, частично наличные деньги
- Драгоценности, которые в случае чего можно заложить в ломбард
- Когда мне понадобятся деньги, я их займу в банке или «до зарплаты»



5. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

- Взав деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
- Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
- Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

6. В какой валюте лучше всего делать сбережения достижения своей цели (ремонта в квартире, приобретения автомобиля, загородного дома, учебы детей в частном учебном заведении, и т.д.)

- В долларах или евро
- В фунтах стерлингов, поскольку Великобритания вышла из Евросоюза
- Равными долями в долларах и рублях
- В той валюте, в которой будет осуществляться целевая покупка

7. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- резервный +
- текущий
- инвестиционный

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

- активам
- накоплениям
- пассивам +

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

- будет стараться израсходовать все свои доходы
- будет стараться больше покупать как можно больше товаров
- будет сберегать часть своего дохода +

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

- не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- не буду смотреть, потому что это бесполезно
- на полную стоимость кредита +

11. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- более 100 000 рублей в месяц
- независимо от уровня дохода +

#### Примеры практических заданий:

1. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_



2. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

3. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

4. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

5. Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг.

Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

## Тема 6 Защита прав потребителей финансовых услуг

1. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- а) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка – верно
- б) Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- в) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте – верно+
- г) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- д) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи – верно+

2. 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 – верно+

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

- а) Никогда и никому не сообщать пароли – верно+
- 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) – верно+
- д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов – верно+

4. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?

- а) страховая +
- б) единовременная
- в) основная



5. 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
6. 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
7. 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 – верно+

## **2.2 Контрольно-оценочные средства для промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета**

На выполнение заданий отводится 45 минут.

Содержание аттестации охватывает учебный материал согласно программе «Основы финансовой грамотности».

### **ВАРИАНТ 1**

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?
- а) Без капитализации
  - б) С ежегодной капитализацией
  - в) С ежеквартальной капитализацией
  - г) С ежемесячной капитализацией
2. В страховой пенсионный стаж засчитывается...
- а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
  - б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
  - в) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР
  - г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР и учился в университете
3. Что из перечисленных ниже НЕ является доходом физического лица?
- а) Процентный доход по вкладам в банке
  - б) Заработная плата
  - в) Сумма получения от продажи квартиры
  - г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся
4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?
- а) Ипотека
  - б) Потребительский кредит
  - в) Овердрафт по дебетовой карте
  - г) Автокредит
5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?



I. Процентная ставка. II. Надёжность банка. III. Срок погашения.

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

6. Предприниматель – это?

- а) лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
- б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
- в) юридическое лицо
- г) все ответы верны

7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
- г) Подтверждение стабильного дохода

8. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

- а) Акции «Сбербанка»
- б) Акции «Фейсбука»
- в) Облигации «Тойоты»
- г) Государственные облигации США

9. Какие из перечисленных налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

10. К основным задачам, которые нужно решать в начале предпринимательской деятельности не относятся:

- а) Выбор местоположения фирмы
- б) Отбор кадров
- в) Выбор формы предпринимательской деятельности
- г) Финансирование и инвестирование

11. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

I. Центральный банк России. II. Коммерческие банки III. Микрофинансовые организации (МФО).

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

12. Что из перечисленного НЕ является преимуществом ИП?

- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
- г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

13. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

I. Принимать вклады у населения. II. Выдавать кредиты населению. III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

- а) Только III
- б) I и II



- в ) II и III  
г ) I, II и III
14. Сократить риски инвестиционного портфеля может...
- а ) диверсификация  
б ) тщательный анализ состояния компании до включения их ценных бумаг в портфель  
в ) долгосрочная инвестиционная стратегия  
г ) всё перечисленное
15. Необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов обусловлена:
- а) определением необходимого объема инвестиционного капитала  
б) вложение капитала на расширение портфеля заказов  
в) рекламой бизнес-плана  
г) определением экономической целесообразности вложения капитала и сравнением альтернативных вариантов инвестиционных проектов
16. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?
- I. ООО не может выпускать акции. II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. Участник ООО может выйти из сообщества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в установленном капитале сообщества.
- а ) Только II  
б ) Только III  
в ) I и III  
г ) I, II и III
17. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?
- а ) В торговой сети  
б ) В банке  
в ) В микрофинансовой организации  
г ) В паевом инвестиционном фонде
18. Наиболее точное определение инвестиций:
- а) вложение денег на депозитные счета в банках  
б) приобретение ценных бумаг  
в) капиталовложения на расширение портфеля заказов  
г) вложение финансовых средств в различные виды экономической деятельности с целью сохранения и увеличения капитала
19. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.
- а ) Министерство экономического развития  
б ) Министерство труда и социальной защиты  
в ) Фонд социального страхования  
г ) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийного бедствия
20. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?
- I. Процентная ставка. II. Участие с ССВ. III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.
- а ) Только I  
б ) I и II  
в ) I и III  
г ) I, II и III

#### ВАРИАНТ 2

1. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?



- а ) Ипотека
  - б ) Потребительский кредит
  - в ) Овердрафт по дебетовой карте
  - г ) Автокредит
2. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?
- I. Процентная ставка. II. Надёжность банка. III. Срок погашения.
- а ) Только I
  - б ) I и II
  - в ) I и III
  - г ) I, II и III
3. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?
- а ) Если вы получили доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
  - б ) Если вы претендуете на налоговый вычет
  - в ) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
  - г ) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки
4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
- а ) Ипотека
  - б ) Потребительский кредит
  - в ) Автокредит
  - г ) Кредит в микрофинансовой организации
5. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?
- I. Принимать вклады у населения. II. Выдавать кредиты населению. III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.
- а ) Только III
  - б ) I и II
  - в ) II и III
  - г ) I, II и III
6. Сократить риски инвестиционного портфеля может...
- а ) диверсификация
  - б ) тщательный анализ состояния компании до включения их ценных бумаг в портфель
  - в ) долгосрочная инвестиционная стратегия
  - г ) всё перечисленное
7. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?
- а ) Без капитализации
  - б ) С ежегодной капитализацией
  - в ) С ежеквартальной капитализацией
  - г ) С ежемесячной капитализацией
8. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?
- а ) Он лишает вас пенсионных накоплений
  - б ) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
  - в ) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
  - г ) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома
9. Диверсификация помогает...
- а ) повысить доходность портфеля инвестиций
  - б ) сократить риски портфеля инвестиций
  - в ) устранить неопределённость



- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
10. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?
- а) В торговой сети
  - б) В банке
  - в) В микрофинансовой организации
  - г) В паевом инвестиционном фонде
11. Какие из перечисленных налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
  - б) Импортные пошлины
  - в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
  - г) Налог на имущество
12. Предприниматель – это?
- а) лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
  - б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
  - в) юридическое лицо
  - г) все ответы верны
13. Учредителями акционерного общества могут быть:
- а) физические, юридические лица РФ и иностранные юридические и физические лица в соответствии с законодательством об иностранных инвестициях
  - б) только юридические лица РФ
  - в) только физические лица РФ
  - г) только иностранные физические лица
14. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.
- а) Министерство экономического развития
  - б) Министерство труда и социальной защиты
  - в) Фонд социального страхования
  - г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийного бедствия
15. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?
- I. Центральный банк России. II. Коммерческие банки III. Микрофинансовые организации (МФО).
- а) Только I
  - б) I и II
  - в) II и III
  - г) I, II и III
16. Необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов обусловлена:
- а) определением необходимого объема инвестиционного капитала
  - б) вложением капитала на расширение портфеля заказов
  - в) рекламой бизнес-плана
  - г) определением экономики
17. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
- а) страхования личного имущества
  - б) страхования жизни
  - в) КАСКО
  - г) ОСАГО
18. К основным задачам, которые нужно решать в начале



предпринимательской деятельности не относятся:

- а) Выбор местоположения фирмы
- б) Отбор кадров
- в) Выбор формы предпринимательской деятельности
- г) Финансирование и инвестирование

19. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) страхования личного имущества
- б) страхования жизни
- в) КАСКО
- г) ОСАГО

20. В чём состоит отличие ИП от ООО?

I. ИП не может выпускать акции. II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. ИП предлагает наличие только одного участника.

- а) Только II
- б) Только III
- в) I и III
- г) I, II и III

ВАРИАНТ 3

1. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?

I. Процентная ставка. II. Участие с ССВ. III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

2. Что из перечисленного не влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) Комиссии банка
- в) Страхование жизни заёмщика
- г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

3. Сократить риски инвестиционного портфеля может...

- а) диверсификация
- б) тщательный анализ состояния компании до включения их ценных бумаг в портфель
- в) долгосрочная инвестиционная стратегия
- г) всё перечисленное

4. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
- г) Подтверждение стабильного дохода

5. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

- а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
- б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
- в) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР
- г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР и учился в университете



6. Какие из перечисленных налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
  - б) Импортные пошлины
  - в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
  - г) Налог на имущество
7. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года по 8% годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
- а) Без капитализации
  - б) С ежегодной капитализацией
  - в) С ежеквартальной капитализацией
  - г) С ежемесячной капитализацией
8. В чём состоит отличие ИП от ООО?
- I. ИП не может выпускать акции. II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. ИП предлагает наличие только одного участника.
- а) Только II
  - б) Только III
  - в) I и III
  - г) I, II и III
9. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?
- I. Принимать вклады у населения. II. Выдавать кредиты населению. III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.
- а) Только III
  - б) I и II
  - в) II и III
  - г) I, II и III
10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?
- I. ООО не может выпускать акции. II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. Участник ООО может выйти из сообщества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в установленном капитале сообщества.
- а) Только II
  - б) Только III
  - в) I и III
  - г) I, II и III
11. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?
- а) Если вы получили доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
  - б) Если вы претендуете на налоговый вычет
  - в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
  - г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки
12. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?
- I. Процентная ставка. II. Участие с ССВ. III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.
- а) Только I
  - б) I и II
  - в) I и III
  - г) I, II и III
13. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?
- а) Ипотека
  - б) Потребительский кредит



в ) Овердрафт по дебетовой карте

г ) Автокредит

14. Диверсификация помогает...

а ) повысить доходность портфеля инвестиций

б ) сократить риски портфеля инвестиций

в ) устранить неопределённость

г ) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

15. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

а ) Акции «Сбербанка»

б ) Акции «Фейсбука»

в ) Облигации «Тойоты»

г ) Государственные облигации

18. Стратегия маркетинга включает: 1) установление целей на период, 2) выбор средств достижения целей, 3) расчет затрат на производство единицы продукции:

а) 1, 2

б) 2, 3

в) 1, 3

г) 1, 2, 3

19. К продуктам предпринимательской деятельности могут относиться: 1) товар; 2) работа; 3) услуга:

а) 1,2,3

б) только 1,2

в) только 1,3

г) только 2,3

20. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

а ) Сберегательные вклады в банках

б ) Одновременно в акции и облигации

в ) Все средства в акции одной компании

г ) В недвижимость

ВАРИАНТ 4

1. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

а ) Он лишает вас пенсионных накоплений

б ) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд

в ) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ

г ) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

2. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

I. Центральный банк России. II. Коммерческие банки III. Микрофинансовые организации (МФО).

а ) Только I

б ) I и II

в ) II и III

г ) I, II и III

3. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

I. Принимать вклады у населения. II. Выдавать кредиты населению. III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

а ) Только III

б ) I и II

в ) II и III



- г) I, II и III
4. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года по 8% годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
- а) Без капитализации  
 б) С ежегодной капитализацией  
 в) С ежеквартальной капитализацией  
 г) С ежемесячной капитализацией
5. Диверсификация помогает...
- а) повысить доходность портфеля инвестиций  
 б) сократить риски портфеля инвестиций  
 в) устранить неопределённость  
 г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
6. Необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов обусловлена:
- а) определением необходимого объема инвестиционного капитала  
 б) вложение капитала на расширение портфеля заказов  
 в) рекламой бизнес-плана  
 г) определением экономической целесообразности вложения капитала и сравнением альтернативных вариантов инвестиционных проектов
7. Сократить риски инвестиционного портфеля может...
- а) диверсификация  
 б) тщательный анализ состояния компании до включения их ценных бумаг в портфель  
 в) долгосрочная инвестиционная стратегия  
 г) всё перечисленное
8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?
- а) Наличие залога  
 б) Наличие поручителя  
 в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения  
 г) Подтверждение стабильного дохода
9. Акции приносят доход за счёт:
- а) купонов и роста номинальной стоимости  
 б) роста цены и дивидендов  
 в) процентов и роста цены  
 г) купонов и дивидендов
10. Какие из перечисленных налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)  
 б) Импортные пошлины  
 в) Налог на добавленную стоимость (НДС)  
 г) Налог на имущество
11. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
- а) Ипотека  
 б) Потребительский кредит  
 в) Автокредит  
 г) Кредит в микрофинансовой организации
12. В чём состоит отличие ИП от ООО?
- I. ИП не может выпускать акции. II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам. III. ИП предлагает наличие только одного участника.
- а) Только II  
 б) Только III



в) I и III

г) I, II и III

13. В соответствии с действующим законодательством имущество унитарного предприятия закрепляется:

а) передается по договору аренды

б) передается по договору лизинга

в) на праве собственности

г) на праве хозяйственного ведения или оперативного управления

14. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

а) Сберегательные вклады в банках

б) Одновременно в акции и облигации

в) Все средства в акции одной компании

г) В недвижимость

15. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

а) Если вы получили доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя

б) Если вы претендуете на налоговый вычет

в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой

г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

16. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?

I. Процентная ставка. II. Участие с ССВ. III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

а) Только I

б) I и II

в) I и III

г) I, II и III

17. Что из перечисленного не влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

а) Номинальная ставка, прописанная в контракте

б) Комиссии банка

в) Страхование жизни заёмщика

г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

18. Предприниматель – это?

а) лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность

б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность

в) юридическое лицо

г) все ответы верны

19. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

а) Без капитализации

б) С ежегодной капитализацией

в) С ежеквартальной капитализацией

г) С ежемесячной капитализацией

20. К основным задачам, которые нужно решать в начале предпринимательской деятельности не относятся:

а) Выбор местоположения фирмы

б) Отбор кадров

в) Выбор формы предпринимательской деятельности



г) Финансирование и инвестирование

#### ВАРИАНТ 5

1. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?

I. Процентная ставка. II. Участие с ССВ. III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

а) Только I

б) I и II

в) I и III

г) I, II и III

2. Что из перечисленных ниже НЕ является доходом физического лица?

а) Процентный доход по вкладам в банке

б) Заработная плата

в) Сумма получения от продажи квартиры

г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?

а) Ипотека

б) Потребительский кредит

в) Автокредит

г) Кредит в микрофинансовой организации

4. К основным задачам, которые нужно решать в начале предпринимательской деятельности не относятся:

а) Выбор местоположения фирмы

б) Отбор кадров

в) Выбор формы предпринимательской деятельности

г) Финансирование и инвестирование

5. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

I. Центральный банк России. II. Коммерческие банки III. Микрофинансовые организации (МФО).

а) Только I

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

6. Диверсификация помогает...

а) повысить доходность портфеля инвестиций

б) сократить риски портфеля инвестиций

в) устранить неопределённость

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

7. Акции приносят доход за счёт:

а) купонов и роста номинальной стоимости

б) роста цены и дивидендов

в) процентов и роста цены

г) купонов и дивидендов

8. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года

по 8% годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?

а) Без капитализации

б) С ежегодной капитализацией

в) С ежеквартальной капитализацией

г) С ежемесячной капитализацией

9. К продуктам предпринимательской деятельности могут относиться: 1) товар;



- 2) работа; 3) услуга:  
а) 1,2,3  
б) только 1,2  
в) только 1,3  
г) только 2,3
11. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?  
а) Без капитализации  
б) С ежегодной капитализацией  
в) С ежеквартальной капитализацией  
г) С ежемесячной капитализацией
12. Какие из перечисленных доходов не подлежат налогообложению?  
а) премия  
б) выплаты по временной нетрудоспособности  
в) доплата на проезд  
г) дополнительная заработная плата
13. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?  
а) Наличие залога  
б) Наличие поручителя  
в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения  
г) Подтверждение стабильного дохода
14. Предприниматель – это?  
а) лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность  
б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность  
в) юридическое лицо  
г) все ответы верны
15. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?  
а) Ипотека  
б) Потребительский кредит  
в) Овердрафт по дебетовой карте  
г) Автокредит
16. Учредителями акционерного общества могут быть:  
а) физические, юридические лица РФ и иностранные юридические и физические лица в соответствии с законодательством об иностранных инвестициях  
б) только юридические лица РФ  
в) только физические лица РФ  
г) только иностранные физические лица
17. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:  
а) страхования личного имущества  
б) страхования жизни  
в) КАСКО  
г) ОСАГО
18. Что из перечисленного НЕ является преимуществом ИП?  
а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса  
б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии  
в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса  
г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды



19. Необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов обусловлена:

- а) определением необходимого объема инвестиционного капитала
- б) вложение капитала на расширение портфеля заказов
- в) рекламой бизнес-плана
- г) определением экономической целесообразности вложения капитала и сравнением альтернативных вариантов инвестиционных проектов

20. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

- а) Он лишает вас пенсионных накоплений
- б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

№ вопроса	ВАРИАНТ 1	ВАРИАНТ 2	ВАРИАНТ 3	ВАРИАНТ 4	ВАРИАНТ 5
1	Г	Б	Г	А	Г
2	В	Г	Г	В	Г
3	Г	А	Г	А	А
4	Б	А	В	А	А
5	Г	А	В	Б	В
6	Б	Г	Г	В	Б
7	В	Г	А	Г	Б
8	Г	А	Г	В	Г
9	Г	Б	А	Б	А
10	А	Б	А	Г	В
11	В	Г	А	А	Г
12	Г	Б	Г	Г	Б
13	А	А	Б	В	В
14	Г	Б	Б	В	Б
15	В	В	Г	А	Б
16	А	В	Б	Г	А
17	Б	Г	А	Г	Г
18	В	А	А	Б	Г
19	Б	Г	А	Г	В
20	Г	Г	В	А	А

### 3. Критерии оценивания

Оценка	Критерии:
5 «отлично»	правильно выполненные задания
4 «хорошо»	от 85% до 100%
3 «удовлетворительно»	от 75% до 85%
2 «неудовлетворительно»	от 50% до 75%
	до 50%