

**Министерство образования и науки Пермского края**  
Бардымский филиал  
государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
**«КРАЕВОЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**КОМПЛЕКТ**  
контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине  
**«Основы финансовой грамотности»**  
основной образовательной программы  
по профессии среднего профессионального образования  
09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов

Форма аттестации: **дифференцированный зачет**

**2024**

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по профессии среднего профессионального образования 09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов

Организация-разработчик:

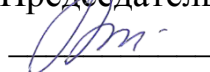
Бардымский филиал государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения «Краевой политехнический колледж»

Разработчик:

Имайкина А.Э., преподаватель Бардымского филиала ГБПОУ «Краевой политехнический колледж»

СОГЛАСОВАНО

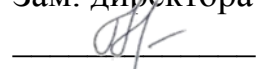
Председатель ЦМК

 Вычужанова Г.Н.

Протокол № 1 от «29» августа 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по учебной работе

 Т.А.Наметова

«29» августа 2024 г.

## 1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

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

Результаты обучения: умения, знания	Показатели оценки результата	Формы оценивания
<b>Умения:</b>		
У1: выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов	Способность составить простой отчет по доходам и расходам, определить баланс личного бюджета, сделать выводы о финансовом положении.	Оценка практической деятельности
У2: анализировать структуру семейного бюджета	Определение основных статей доходов и расходов, составление таблицы бюджета, выявление дисбаланса.	Оценка практической деятельности
У3: формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость	Расчет необходимых ресурсов, и сравнение целей с возможностями.	Оценка практической деятельности
У4: анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов	Решение типовых кейс-заданий, распознавание своих прав и обязанностей.	Оценка практической деятельности
У5: различать виды ценных бумаг	Приведение отличительных признаков акций, облигаций и других видов ценных бумаг; примеры использования.	Оценка практической деятельности
У6: определять практическое назначение основных элементов банковской системы	Описание функций банка, банковских карт, депозитных и расчетных счетов; понимание их роли в финансовой системе.	Оценка практической деятельности
У7: различать виды кредитов и сферу их использования	Определение классификации кредитов по условиям, целям и срокам, определение ситуаций, где возможно применение различных кредитных продуктов.	Оценка практической деятельности
У8: рассчитывать процентные ставки по кредиту	Расчет по определению полной стоимости кредита, вычисление переплаты по основным видам кредитов.	Оценка практической деятельности
У9: выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц	Перечисление основных схем обмана, умение выделить подозрительные признаки в предложениях финансовых услуг.	Оценка практической деятельности

<b>Знания:</b>		
31: группы потребностей человека	Приведение классификации потребностей, примеры каждой группы.	Оценка мыслительных операций
32: экономические явления и процессы общественной жизни	Описание простыми словами таких явлений, как «инфляция», «кризис», «рост ВВП» и других.	Оценка мыслительных операций
33: влияние инфляции на повседневную жизнь	Объяснение, как рост цен влияет на семейный и личный бюджет; примеры из жизни.	Оценка мыслительных операций
34: виды налогов	Перечисление основных налогов, характеристика их назначения, понимание различий между прямыми и косвенными налогами.	Оценка мыслительных операций
35: сферы применения различных форм денег	Описание случаев использования наличных, безналичных денег, электронных платежей и их особенностей.	Оценка мыслительных операций

## 2 Контрольно-оценочные материалы для текущего контроля

### Задание № 1

#### Задания для текущего контроля по теме «Банковский счет и основные операции»

Оцениваемые результаты обучения: 32, 35.

##### Задача 1.

Гражданин Иванов решил положить 100 000 рублей на вклад в банк под 8% годовых. Проценты начисляются ежегодно и капитализируются (прибавляются к основной сумме вклада). Какую сумму получит Иванов на своем вкладе через 3 года?

##### Задача 2.

Семья Петровых планирует накопить 200 000 рублей на покупку автомобиля. Они готовы делать ежемесячные взносы на вклад в размере 5 000 рублей. Банк предлагает вклад под 6% годовых с ежемесячной капитализацией. Примерно за какое время семья Петровых сможет накопить необходимую сумму? (Для простоты расчетов можно пренебречь налогом на доходы по вкладу).

##### Задача 3.

Гражданка Сидорова открыла вклад в банке на сумму 300 000 рублей. Вклад был открыт на 1 год под 7% годовых. По условиям вклада, проценты выплачиваются в конце срока. Однако, через 6 месяцев Сидорова решила досрочно закрыть вклад. В этом случае банк пересчитывает процентную ставку по вкладу до 4% годовых. Какую сумму получит Сидорова при досрочном закрытии вклада? (Предположим, что налог на доходы по вкладу не взимается, для упрощения задачи).

##### Задача 4.

Гражданин Петров открыл вклад в банке на сумму 50 000 рублей на срок 2 года под простые проценты. Годовая процентная ставка составляет 10%. Рассчитайте, какую сумму получит гражданин Петров в конце срока вклада.

### Критерии оценивания

№ зад.	Ключ, эталон, критерии оценивания, модельный ответ	Балл
1	$S = P \cdot (1 + r)^n$ P-100 000 руб. r-0.08 n-3 $S = 100\,000 \cdot (1 + 0.08)^3 = 125\,970$ руб. Ответ: через 3 года Иванов получит примерно 125 970 руб.	3

2	$S = P \cdot (1+r)^n - 1 / r$ $r = 6\% / 12 = 0.5\% = 0.005$ $P = 5000$ $S = 200000$ руб. $n = ?$ $(1+r)^n = 1 + S \cdot r / P =$ $(1+0.005)^n = 1 + 200\,000 \cdot 0.005 / 5000 = 1.2$ $n = 36,56$ Ответ: примерно через 37 мес. Петров сможет накопить 200 000 руб./	3
3	$\% = P \cdot r \cdot t = 300\,000 \cdot 0.07 \cdot 0.5 = 10500$ руб. После 6 мес. = $300000 + 10500 = 310500$ Досрочно закрыли = $S = 310500 + S \cdot 0.02 =$ $S = 310500 / 0.98 = 316734.69$ Ответ: при досрочном закрытии вклада через 6 месяцев, Сидорова получит примерно 316 735 рублей.	3
4	$\% = 50000 \times 0.10 \times 2 = 50000 \times 0.20 = 10000$ рублей Общая сумма = Начальная сумма + $\% = 50000 + 10000 = 60000$ рублей Ответ: Петров получит 60 000 рублей в конце 2-летнего срока вклада.	3
Итого:		12

### Описание системы оценивания

Баллы правильно выполненных заданий	Оценка
10 – 12	отлично
7 – 9	хорошо
3 – 6	удовлетворительно
0 – 2	неудовлетворительно

### Задание № 2

#### Задания для текущего контроля по теме «Пенсия»

Оцениваемые результаты обучения: 34, 35.

#### Задание 1.

Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2024 года.

#### Задание 2.

Андрей Эдуардович работал до 67 лет и только после этого обратился за пенсией по старости. У Андрея Эдуардовича стаж 35 лет, накопленных баллов – 98. На момент выхода на пенсию стоимость одного балла – 79,15

руб., размер фиксированной выплаты – 4952 рубля. За более поздний выход на пенсию применяются повышающие коэффициенты: сумма страховых баллов увеличивается на 15%, фиксированная выплата увеличивается на 12%. Рассчитайте размер пенсии Андрея Эдуардовича и сравните с размером пенсии, которую бы он получал, выйдя на пенсию в 65 лет.

### **Задание 3.**

Изучите финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений, и ответьте на вопросы:

- 1) Каким образом можно распоряжаться накопительной частью пенсии?
- 2) Каким образом можно стать участником программы государственного софинансирования пенсии?
- 3) В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?

### **Задание 4.**

Приведите примеры наиболее доходных на данный момент НПФ или частных управляющих компаний.

### **Критерии оценивания**

<b>№ зад.</b>	<b>Ключ, эталон, критерии оценивания, модельный ответ</b>	<b>Балл</b>
1	<p>Достижение установленного пенсионного возраста – для мужчин обычно 65 лет, для женщин – 60 лет (с возможными поэтапными изменениями, предусмотренными законодательством).</p> <p>Накопление необходимого страхового стажа – минимально 15 лет (по состоянию на 2024г.)</p> <p>Накопление достаточного количества страховых баллов – минимальный уровень, установленный законодательством, или наличие достаточного стажа для назначения пенсии в соответствии с формулой.</p> <p>Обеспечение обязательной уплаты страховых взносов – наличие истории страховых взносов в Пенсионном фонде.</p> <p>Регистрация в системе пенсионного страхования и оформление заявления.</p>	3
2	<p>Страховой капитал=<math>98 \cdot 79,15 = 7748,7</math></p> <p><math>15\% = 98 - 1,15 = 112,7</math></p> <p><math>12\% = 4952 \cdot 1,12 = 5544,64</math></p> <p>Страх.часть=<math>112,7 \cdot 79,15 = 8931,6</math> руб.</p> <p>Общая пенсия=<math>5544,64 + 8931,6 = 14476,24</math> руб.</p> <p>Ответ: при выходе на пенсию в 67 лет пенсия составит примерно 14 476 рублей</p>	3
3	<p>1. Как можно распоряжаться накопительной частью пенсии?</p> <p>- Можно выбрать управление средствами самостоятельно через управляющую компанию или</p>	3

	<p>НПФ.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Можно инвестировать в различные финансовые инструменты, такие как облигации, акции, паевые инвестиционные фонды.</li> <li>- Возможно перевод накоплений между фондами или вывод части средств по определенным правилам.</li> </ul> <p>2. Как стать участником программы государственного софинансирования пенсии?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Сделать добровольный взнос на свой личный счет в системе обязательного пенсионного страхования.</li> <li>- Взносы могут быть дополнением к обязательным страховым взносам, и государство может предоставлять материнский капитал или налоговые льготы.</li> </ul> <p>3. В чем сущность программ добровольного пенсионного страхования?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Это дополнительные страховые программы, предусматривающие внесение взносов гражданами для увеличения будущих пенсий.</li> <li>- Финансирование происходит за счет личных вкладов, которые инвестируются с целью получения дохода к пенсионному возрасту.</li> </ul>	
4	<p>НПФ «Современные пенсионные решения»  НПФ «Газфонд»  Альфа-Капитал (частная управляющая компания)  БКС Ультра  Тройка Диалог  Ренессанс Капитал</p>	3
Итого:		12

#### Описание системы оценивания

Баллы правильно выполненных заданий	Оценка
10 – 12	отлично
7 – 9	хорошо
3 – 6	удовлетворительно
0 – 2	неудовлетворительно



## Перечень практических работ для проверки знаний и умений

Наименование практической работы	Проверяемые З и У
<b>Практическая работа №1.</b> Осуществление дистанционной оплаты коммунальных услуг	<b>У1, У8, 31</b>
<b>Практическая работа №2.</b> Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании	<b>У2, 32</b>
<b>Практическая работа №3.</b> Проведение бизнес-игры «Страховщик»	<b>У3, У1, 32</b>
<b>Практическая работа №4.</b> Анализ инвестиционных решений в условиях инфляции и доходности	<b>У5, У6, У8, У9, 34, 35</b>
<b>Практическая работа №5.</b> Вычисление НДФЛ на доход.	<b>У4, У5, У8, 35</b>
<b>Практическая работа №6.</b> Определение налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов	<b>У4, У5, У8, 33, 35</b>

## **2 Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации**

**Оцениваемые результаты обучения: У1, У2, У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9, 31, 32, 33, 34, 35.**

Вопросы для подготовки к дифференцированному зачету:

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое «кредитная политика банка».
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение «Электронные деньги».
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин «доходы бюджета»
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ «налог» и «сбор»
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие «Государственный кредит»
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.

35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.

36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.

37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.

38. Назвать основные направления местных бюджетов.

39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита.

40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.

41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.

42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.

43. Как осуществляется бюджетное кредитование.

44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.

45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

## **Задания для промежуточной аттестации**

**Оцениваемые результаты обучения: 31-35, У1-У9.**

### **Вариант 1**

#### **Часть А. Ответьте на вопросы**

1. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой
- г) все перечисленное

2. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым
- г) все перечисленное

3. Объектами страхования могут быть:

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

4. Что такое пассивный доход?

- а) заработная плата
- б) доход от аренды имущества
- в) ежедневные расходы
- г) бонус от работодателя

5. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.

- а) верно
- б) неверно

6. Какую сумму 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
- г) 12000 рублей

7. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

- а) доходы превышают расходы
- б) расходы превышают доходы
- в) сбережения превышают расходы
- г) расходы превышают сбережения

8. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

а) организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний

б) организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ

в) банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения

г) государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы

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

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

10. Что такое бюджет?

- а) план расходов и доходов
- б) список всех ваших долгов
- в) график платежей по кредиту
- г) отчет о финансовых результатах

11. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а) импульсивные покупки
- б) разделение затрат с друзьями и родственниками
- в) покупка б/у вещей
- г) составление списка покупок перед походом в магазин

12. Кросс-курс – это:

а) курс обмена между несколькими валютами  
б) курс обмена между валютами, определяемый без участия доллара США

в) курс обмена между двумя валютами, который определяется через их соотношение к третьей валюте

г) курс обмена между валютами, определяемый без участия третьей валюты

13. Кредит – это ...

а) экономическое явление

б) экономическая категория

в) система купли-продажи ссудного фонда

г) механизм использования денежных ресурсов

14. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

а) простой

б) средний

в) сложный

г) нет верного ответа

15. Инфляция:

а) повышение заработной платы бюджетникам

б) повышение покупательной способности денег

в) снижение покупательной способности денег

г) устойчивое снижение общего уровня цен

### Часть Б. Заполните пропуски

16. К основным видам денег относятся ..., которые делятся на ...

17. Развитие банковской системы характеризуется переходом от ... к ...

18. Ценная бумага – это документ, удостоверяющий..., к основным видам относятся ...

### Часть В. Установите соответствие

19. 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

20. Установите соответствие

Виды налогов	Примеры
1) Федеральный налог	а) Налог на имущество физических лиц
2) Региональный налог	б) Налог на доходы физических лиц
3) Местный налог	в) Транспортный налог

## **Часть Г. Решение задач**

21. Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

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

## **Вариант 2**

### **Часть А. Выберите один верный ответ.**

1. Кредит – это ...
  - а) экономическое явление
  - б) экономическая категория
  - в) система купли-продажи ссудного фонда
  - г) механизм использования денежных ресурсов
2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:
  - а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%
  - б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок
  - в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.
  - г) нет верного ответа
3. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
  - а) главная
  - б) накопительная
  - в) дополнительная
  - г) нет верного ответа
4. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.
  - а) верно
  - б) неверно
5. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
  - а) потери доверия к банку у населения
  - б) отзыва у банка лицензии
  - в) повышения инфляции
  - г) нет верного ответа

6. Что такое актив?
- а) деньги, которые вы должны
  - б) все, что имеет экономическую ценность и принадлежит вам
  - в) ваши ежемесячные расходы
  - г) сумма ваших ежегодных доходов
7. Объектами страхования могут быть:
- а) выгодоприобретатели
  - б) страхователи
  - в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора
  - г) административная ответственность страхователя
8. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?
- а) надбавку на стоимость пая
  - б) скидку со стоимости пая
  - в) НДСЛ
  - г) кредитный процент
9. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой
  - б) средний
  - в) сложный
  - г) нет верного ответа
10. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?
- а) замена покупки арендой
  - б) следование рекомендациям продавца
  - в) экономичные упаковки
  - г) отдельный кошелек для импульсивных покупок
11. Номинальный валютный курс – это:
- а) относительная цена валют двух стран
  - б) относительная цена товаров двух стран
  - в) курс, устанавливаемый коммерческими банками
  - г) нет верного ответа
12. Что такое ликвидность?
- а) способность быстро продать актив без потери его стоимости
  - б) возможность получить кредит
  - в) уровень доходности инвестиций
  - г) стабильность финансового рынка
13. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- а) 180000 рублей
  - б) 70000 рублей
  - в) 105000 рублей
  - г) 10000

14. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

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

15. Что означает диверсификация портфеля?

- а) инвестирование только в одну акцию
- б) распределение инвестиций между различными активами
- в) сосредоточение инвестиций в одной отрасли
- г) покупка акций только новых компаний

### **Часть Б. Продолжите предложение (заполните пропуски)**

16. Облигация – это ценная бумага, удостоверяющая ..., и подразделяется на ...

17. К федеральным налогам относятся ..., к региональным - ..., к местным - ...

18. К разновидностям электронных денег относятся ..., и ...

### **Часть В. Установите соответствие**

19. Установите соответствие

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

20. Установите соответствие

Виды кредитов	Примеры
1. Потребительский кредит	а) целевой заем на большую сумму кредита
2. Автокредит	б) целевой заем на покупку недвижимости
3. Ипотечный кредит	в) нецелевой заем на любые нужды.
	г) целевой заем на покупку автомобиля

### **Часть Г. Решение задач**

21. За компьютерный набор текста Артем и Сергей получили 8400 рублей. Во время работы они заказывали на обед пиццу и ели ее вдвоем, деля пополам. Всего за пиццу они заплатили 1200 рублей, причем  $\frac{2}{3}$  из них внес Сергей, остальные – Артем. Как должны они распределить между собой полученный доход с учетом понесенных расходов, если мальчики считают, что Артем работал в 2 раза больше Сергея?



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

### **Вариант 3**

#### **Часть А. Выберите один верный ответ.**

1. Коммерческий банк является посредником между:
  - а) населением и фондовой биржей
  - б) владельцами денежных средств и Центральным банком
  - в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются
  - г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах
2. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
  - а) страховая
  - б) единовременная
  - в) основная
  - г) нет верного ответа
3. Всеобщим свойством, основой кредита является:
  - а) платность
  - б) возвратность
  - в) целевое использование
  - г) обеспеченность
4. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.
  - а) верно
  - б) неверно
5. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?
  - а) зарплата
  - б) пенсия
  - в) пособие по инвалидности
  - г) доход от сдачи жилья в аренду
6. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:
  - а) складочным капиталом
  - б) уставным капиталом
  - в) Уставным фондом
  - г) Паевым фондом
7. Инфляция:
  - а) повышение заработной платы бюджетникам
  - б) повышение покупательной способности денег
  - в) снижение покупательной способности денег

8. К доходам семьи НЕ относятся

- а) зарплата
- б) проценты по кредиту
- в) пособие по уходу за ребёнком
- г) прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

9. Что называется «валютным рынком»?

- а) Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты
- б) Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
- в) Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
- г) Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

10. 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

11. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- а) страховой интерес
- б) полная уплата страховых премий
- в) суброгация
- г) максимальная добросовестность сторон страхового договора

12. Франчайзинг является:

- а) формой крупного бизнеса
- б) формой мелкого бизнеса
- в) формой среднего бизнеса
- г) формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса

13. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей
- г) 400 000 рублей

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

- а) доход от сдачи жилья в аренду
- б) пенсия
- в) выходное пособие при увольнении
- г) социальное пособие на второго ребёнка

15. 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) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

### **Часть Б. Продолжите предложение.**

- 16. Государственный кредит – это ...
- 17. Потребительские кредиты классифицируются по ..., ..., и ...
- 18. Банковский вклад – это сумма денег, которую вкладчик размещает в банке на ..., различающиеся по ...

### **Часть В. Установите соответствие**

19. Установите соответствие

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

20. Установите соответствие

Виды денег	Примеры
1. Электронные деньги	а) Акции, облигации
2. Банковский депозит	б) имущественные или неимущественные права владельца
5. Ценная бумага	в) система безналичных расчётов
	г) вклад в банке

### **Часть Г. Решение задач**

21. Сумма подоходного налога составляет 13% от заработной платы, начисленной работнику. Работник хочет получать «на руки» (начисленная зарплата за вычетом подоходного налога) 60 000 рублей. Какой в этом случае должна быть сумма начисленной заработной платы?

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

### **Вариант 4**

#### **Часть А. Выберите один верный ответ.**

- 1. Какое из перечисленных понятий является лишним?
  - а) привилегированная акция
  - б) депозитный сертификат
  - в) вклад до востребования

- г) облигация
  - д) Вексель
2. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
- а) резервный
  - б) текущий
  - в) инвестиционный
3. Биржа – это место, где:
- а) продаются и покупаются автомобили
  - б) продаются и покупаются ценные бумаги
  - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами
4. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:
- а) гарантированную высокую доходность
  - б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков
  - в) открытый доступ к учредительным документам компании
  - г) минимальные риски финансовых потерь
5. Какой термин описывает процент, который банк платит вам за использование ваших денег?
- а) кредитный процент
  - б) процентная ставка по кредиту
  - в) процентная ставка по депозиту
  - г) инфляционная добавка
6. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.
- а) верно
  - б) неверно
7. Страховые выплаты компенсируются в случае:
- а) материального ущерба
  - б) морального ущерба
  - в) желания страхователя получить прибыль
  - г) нет верного ответа
8. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:
- а) роста производительности труда
  - б) роста безработицы
  - в) роста спроса на продукцию фирмы
  - г) вредных условий труда
9. 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
10. Какая валюта называется конвертируемой?

- а) валюта, которая имеет постоянный официальный курс
- б) валюта, свободно обменивается на деньги других стран
- в) валюта, которая действует на территории группы стран
- г) денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу

11. Нормой сбережения называется:

- а) разница между доходами и расходами
- б) отношение доходов к расходам
- в) отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
- г) доля доходов, которую семья откладывает на будущее

12. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей
- г) 400 000 рублей

13. Налог — это:

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме

г) нет верного ответа

14. Что такое инфляция?

- а) увеличение количества денег в обращении
- б) снижение покупательной способности денег
- в) рост ВВП страны
- г) уменьшение уровня безработицы

15. 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

### **Часть Б. Продолжите предложение.**

16. Банковская система – это совокупность ..., включающая в себя ...

17. К основным видам денег относятся ..., которые делятся на ...

18. Функции налога включают..., ..., и ...

### **Часть В. Установите соответствие**

19. Установите соответствие

Виды налогов	Примеры
1. Федеральный налог	а) Налог на имущество физических лиц

2. Региональный налог 3. Местный налог	б) Налог на доходы физических лиц в) Транспортный налог
---	--

## 20. Установите соответствие

Виды ценных бумаг	Пример
1. Акция 2. Облигация 3. Вексель	а) долговая ценная бумага б) право владельца на часть собственности в) право её владельца на возврат долга г) обязательство вернуть долг

## Часть Г. Решение задач

21. Приятели Алексей и Борис сравнивают свои заработные платы. Алексей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 24 000 рублей в месяц, а Борис ежемесячно получает на карточку по 21 000 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Бориса?

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

## Условия выполнения заданий

Место проведения:	Учебная аудитория
Оборудование:	-
Инструменты:	Задания для промежуточной аттестации, чистый лист А4
Расходные материалы:	-
Доступ к дополнительным инструкциям и справочным материалам:	
Норма времени:	90 мин

## Критерии оценивания

№ п.п	Вариант 1	Балл
1.	В	1
2.	В	1
3.	В	1
4.	Б	1
5.	А	1
6.	Б	1

7.	Б	1
8.	Б	1
9.	А	1
10.	А	1
11.	А	1
12.	В	1
13.	Б	1
14.	А	1
15.	В	1
16.	К основным видам денег относятся <i>наличные деньги (банкноты и монеты), безналичные деньги (средства на банковских счетах) и электронные деньги</i> , которые делятся на <i>кредитные деньги (векселя, чеки, банкноты), бумажные деньги, разменные монеты и электронные деньги.</i>	3
17.	Развитие банковской системы характеризуется переходом от <i>простой системы с небольшим количеством специализированных банков</i> к <i>сложной, многоуровневой системе с универсальными банками, предлагающими широкий спектр финансовых услуг, а также развитием цифрового банкинга и финансовых технологий (финтех).</i>	3
18.	Ценная бумага – это документ, удостоверяющий <i>имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении или наличии записи в системе ведения реестра</i> , к основным видам относятся <i>акции, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, инвестиционные паи.</i>	3
19.	1-в, 2-а, 3-б	2
20.	1-б, 2-в, 3-а	2
21.	Сумма ущерба: 57 000 рублей Безусловная франшиза: 30 000 рублей Сумма к выплате: 57 000 - 30 000 = 27 000 рублей <b>Ответ:</b> Страховая компания должна выплатить Олегу <b>27 000 рублей.</b>	4
22.	Формула Фишера: Реальная доходность= $((1 + \text{Номинальная доходность}) / (1 + \text{Инфляция})) - 1$ Реальная доходность= $((1 + 0.12) / (1 + 0.15)) - 1$ Реальная доходность = $(1.12 / 1.15) - 1$ Реальная доходность $\approx 0.9739 - 1$ Реальная доходность $\approx -0.0261$ или -2.61% Округляем до десятой доли процента: -2,6%. <b>Ответ:</b> Реальная доходность инвестиций составляет <b>-2,6%.</b>	4
<b>Максимальное количество баллов:</b>		<b>36</b>

№ п.п	Вариант 2	Балл
1.	Б	1
2.	А	1
3.	А	1
4.	А	1
5.	Б	1
6.	Б	1
7.	В	1
8.	А	1
9.	А	1
10.	Б	1

11.	А	1
12.	А	1
13.	В	1
14.	Б, Г	1
15.	Б	1
16.	Облигация – это ценная бумага, удостоверяющая <i>право её держателя на получение от эмитента номинальной стоимости облигации в установленный срок и фиксированного или переменного процента (купона),</i> и подразделяется на <i>государственные, корпоративные, муниципальные, дисконтные, процентные, конвертируемые, ипотечные и др.</i>	3
17.	К федеральным налогам относятся <i>налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), водный налог, государственная пошлина, к региональным - налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес, к местным - земельный налог, налог на имущество физических лиц.</i>	3
18.	К разновидностям электронных денег относятся <i>предоплаченные карты (например, подарочные сертификаты), электронные кошельки (например, ЮMoney, QIWI), криптовалюты (например, Bitcoin, Ethereum) и токены, используемые в различных онлайн-сервисах и играх.</i>	3
19.	1-в, 2-а,г	2
20.	1-в, 2-г, 3-б	2
21.	<p><b>1. Расходы на пиццу:</b>  Сergeй заплатил: <math>1200 * (2/3) = 800</math> рублей  Артем заплатил: <math>1200 - 800 = 400</math> рублей</p> <p><b>2. Чистый доход:</b>  Общий чистый доход: 8400 рублей (гонорар)  Тут сказано что делят ее пополам. Значит затраты у каждого по 600.</p> <p><b>3. Учет разницы в трудозатратах:</b>  Предположим, что трудозатраты Сергея = <math>x</math>  Тогда трудозатраты Артема = <math>2x</math>  Общие трудозатраты: <math>x + 2x = 3x</math></p> <p><b>4. Распределение дохода на основе трудозатрат (до вычета затрат на пиццу):</b>  Доля Сергея в общем доходе: <math>(x / 3x) * 8400 = (1/3) * 8400 = 2800</math> рублей  Доля Артема в общем доходе: <math>(2x / 3x) * 8400 = (2/3) * 8400 = 5600</math> рублей</p> <p><b>5. Учет затрат на пиццу:</b> Затраты на пиццу пополам: <math>1200/2 = 600</math>  Доход Сергея с учетом затрат на пиццу: <math>2800 - 600 = 2200</math> рублей *Доход Артема с учетом затрат на пиццу: <math>5600 - 600 = 5000</math> рублей  <b>Ответ:</b> Сергей должен получить 2200 рублей., Артем должен получить 5000 рублей.</p>	4
22.	<p>Формула Фишера:  Реальная доходность=<math>((1 + \text{Номинальная доходность}) / (1 + \text{Инфляция})) - 1</math>  Реальная доходность=<math>((1 + 0.10) / (1 + 0.15)) - 1</math> Реальная доходность = <math>(1.10 / 1.15) - 1</math> Реальная доходность <math>\approx 0.9565 - 1</math> Реальная доходность <math>\approx -0.0435</math> или -4.35%  Округляем до десятой доли процента: -4,4%.  <b>Ответ:</b> Реальная доходность инвестиций составляет <b>-4,4%</b></p>	4
<b>Максимальное количество баллов:</b>		<b>36</b>



№ п.п	Вариант 3	Балл
1.	В	1
2.	А	1
3.	Б	1
4.	А	1
5.	Г	1
6.	А	1
7.	В	1
8.	Б	1
9.	А	1
10.	Б	1
11.	А, В, Г	1
12.	Г	1
13.	Б	1
14.	А	1
15.	А, Г	1
16.	Государственный кредит – это <i>совокупность экономических отношений, возникающих между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, а также другими государствами или международными организациями, с другой стороны, по поводу привлечения и использования заемных средств для финансирования государственных расходов.</i>	3
17.	Потребительские кредиты классифицируются по <i>целевому назначению (целевые и нецелевые), сроку (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные), способу обеспечения (обеспеченные и необеспеченные) и виду заемщика (физические лица, индивидуальные предприниматели).</i>	3
18.	Банковский вклад – это сумма денег, которую вкладчик размещает в банке на <i>определенный срок или до востребования</i> , различающиеся по <i>валюте, сроку, процентной ставке, условиям выплаты процентов (ежемесячно, ежеквартально, в конце срока), возможности пополнения и частичного снятия средств, а также наличию капитализации процентов.</i>	3
19.	1-а,г, 2-б, 3-в	2
20.	1-в, 2-г, 3-а,б	2
21.	Пусть Х - начисленная заработная плата. Налог (13%) составит $0,13 * X$ Зарплата на руки: $X - 0,13 * X = 60000$ рублей $0,87 * X = 60000$ рублей $X = 60000 / 0,87$ $X \approx 68965,52$ рубля <b>Ответ:</b> Сумма начисленной заработной платы должна быть примерно <b>68 965,52 рубля</b> .	4
22.	Формула Фишера: Реальная доходность= $((1 + \text{Номинальная доходность}) / (1 + \text{Инфляция})) - 1$ Реальная доходность= $((1 + 0.12) / (1 + 0.08)) - 1$ Реальная доходность = $(1.12 / 1.08) - 1$ Реальная доходность $\approx 1.0370 - 1$ Реальная доходность $\approx 0.0370$ или 3.70% Округляем до десятой доли процента: 3,7%. <b>Ответ:</b> Реальная доходность инвестиций составляет <b>3,7%</b> .	4

Максимальное количество баллов:	36
---------------------------------	----

№ п.п	Вариант 4	Балл
1.	В	1
2.	А	1
3.	Б	1
4.	А, Б, Г	1
5.	В	1
6.	А	1
7.	А	1
8.	Б	1
9.	А	1
10.	Б	1
11.	Г	1
12.	Б	1
13.	А	1
14.	Б	1
15.	Б, Г	1
16.	Банковская система – это совокупность <i>банков и других кредитных организаций, действующих в стране</i> , включающая в себя <i>Центральный банк (или национальный банк), коммерческие банки и специализированные кредитно-финансовые институты (например, инвестиционные банки, страховые компании, пенсионные фонды)</i> .	3
17.	К основным видам денег относятся <i>наличные деньги (банкноты и монеты) и безналичные деньги (средства на банковских счетах)</i> , которые делятся на <i>полноценные деньги (товарные деньги и металлические деньги, стоимость которых соответствует номинальной стоимости) и неполноценные деньги (кредитные деньги и бумажные деньги, номинальная стоимость которых превышает стоимость их производства)</i> .	3
18.	Функции налога включают <i>фискальную (обеспечение поступлений в государственный бюджет), регулирующую (стимулирование или ограничение определенных видов деятельности), распределительную (перераспределение доходов между различными группами населения) и контрольную (контроль за финансово-хозяйственной деятельностью налогоплательщиков)</i> .	3
19.	1-б, 2-в, 3-а	2
20.	1-б, 2-а, 3-г	2
21.	<p><b>Алексей:</b> Оклад 24 000 рублей (до уплаты налога).</p> <p><b>Борис:</b> Получает на карточку 21 000 рублей (после уплаты налога). Чтобы сравнить, нужно вычислить оклад Бориса до уплаты налога. Пусть X - оклад Бориса до уплаты налога.</p> <p>Налог (13%) составит <math>0,13 * X</math></p> <p>Зарплата на руки: <math>X - 0,13 * X = 21000</math> рублей</p> <p><math>0,87 * X = 21000</math> рублей</p> <p><math>X = 21000 / 0,87</math></p> <p><math>X \approx 24137,93</math> рубля</p> <p>Оклад Алексея (до налога): 24 000 рублей., Оклад Бориса (до налога): <math>\approx 24137,93</math> рубля.</p> <p><b>Ответ: Борис зарабатывает больше, чем Алексей. Оклад, указанный в</b></p>	4

	трудоу в договоре у Бориса примерно 24137,93 рубля.	
22.	<p>Формула Фишера:</p> <p>Реальная доходность = <math>((1 + \text{Номинальная доходность}) / (1 + \text{Инфляция})) - 1</math></p> <p>Реальная доходность = <math>((1 + 0.10) / (1 + 0.14)) - 1</math></p> <p>Реальная доходность = <math>(1.10 / 1.14) - 1</math></p> <p>Реальная доходность <math>\approx 0.9649 - 1</math></p> <p>Реальная доходность <math>\approx -0.0351</math> или -3.51%</p> <p>Округляем до десятой доли процента: -3,5%.</p> <p><b>Ответ:</b> Реальная доходность инвестиций составляет <b>-3,5%</b>.</p>	4
<b>Максимальное количество баллов:</b>		<b>36</b>

### Описание системы оценивания

Максимальное количество баллов – 36б. За каждый правильный ответ в части А - 1 балл, части Б – 3 балла, части В – 2 балла, части Г – 4 балла.

«5» - 32-36 балла

«4» - 25-31 балла

«3» - 18-24 балла

«2» - до 17 балла