

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КРАСНОЯРСКИЙ КОЛЛЕДЖ ОТРАСЛЕВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

РАССМОТРЕНО

методической комиссией
протокол № 10 от 10.06.2026

УТВЕРЖДЕНО

Директор КГАПОУ «ККОТиП»
_____/Н. В. Журова/
Приказ № 01-55-1п от 29.06.2026

**ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ
СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

38.02.08 ТОРГОВОЕ ДЕЛО

на базе основного общего образования

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

(

Красноярск, 2026

СОСТАВ КОМПЛЕКТА

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств	3
2. Формы контроля и оценивания элементов учебной дисциплины	3
3. Результаты освоения дисциплины	3
3.1 Общие компетенции, подлежащие проверке при выполнении задания	3
3.2 Основные показатели оценки результатов	4
4. Оценка освоения курса учебной дисциплины	6
4.1. Задания для текущего контроля освоения учебной дисциплины	6
4.2. Задания для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине	18

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Общие положения

Контрольно-измерительные материалы предназначены для проверки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» основной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 38.02.08 «Торговое дело».

Контрольно-измерительные материалы предназначены для текущего и промежуточного контроля, оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности».

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет, который оценивается по пятибалльной шкале оценок.

2. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ ЭЛЕМЕНТОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контролируемые темы (разделы) учебной дисциплины	Форма контроля и оценивания	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1. Семейная экономика.	Тестирование по теме 1.2. Личное финансовое планирование	Тестирование
	Тестирование по теме 1.3. Контроль семейных расходов.	
	Тестирование по теме 1.4. Семейный бюджет.	
Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.	Тестирование по теме 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.	
	Тестирование по теме 2.2. Банковская система РФ.	
	Тестирование по теме 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них.	
	Тестирование по теме 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.	
	Тестирование по теме 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.	

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Общие компетенции, подлежащие проверке при выполнении задания

В результате текущего контроля и оценки по учебной дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности» осуществляется комплексная проверка следующих общих компетенций:

Код компетенции	Содержание
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 российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

3.2. Основные показатели оценки результатов

Перечень основных показателей оценки результатов знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации

Результаты обучения: умения, знания	Показатели оценки результата
Умения	
применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития: – составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов. – производить оплату с применением различных видов платежных средств. - определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей. – выбирать продукты страхования; - оформлять налоговую декларацию; – оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер. – нормативные основания по защите прав потребителей; – выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.	основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий
Знания	

– структуры семейного бюджета и экономики семьи; – банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование. – расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания. – виды платежных средств. - страхование и его виды. – налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). – правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. – признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. – основы предпринимательства.	Изложение основных аспектов формирования государственного бюджета в РФ и его исполнения; формулирование основных понятий бюджета, его функций, состава и структуры доходов и расходов федерального бюджета, Изучение видов и форм безналичных расчетов, природы электронных денег и их свойств; Изучение кредитно-денежной политики, её целей и задач, инструментов кредитно-денежной политики; формирование понятия банковской системы, основных функций и задач ЦБ РФ, понятия коммерческих банков и банковских операций; изложение организации и порядка кредитования, видов и форм кредитов; Изучение социальной политики государства: её понятие, цели, задачи, методов государственного регулирования социальной политики, основных направлений социальной политики (социальной поддержки граждан); формулирование понятий «государственные» и «муниципальные услуги», знакомство с порталом государственных услуг http://www.gosuslugi.ru/, порядком оказания госуслуг; Критерии: Формулировка понятий бюджета, бюджетной системы РФ, консолидированного бюджета, бюджетных полномочий. Формулировка основных принципов построения бюджетной системы РФ. Понимание основ бюджетных правоотношений законодательным и нормативным правовым актом. Понимание основ организации бюджетной системы Российской Федерации и принципов ее построения требованиям Бюджетного кодекса Российской Федерации. Правильность разграничения бюджетных полномочий между Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями. Понимание значения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. Формулировка основных понятий: доходы бюджета, расходы бюджета, дефицит (профицит) бюджета, межбюджетные отношения, межбюджетные трансферты, дотация, субсидия, субвенция
--	--

4.ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ КУРСА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование контроля	Тема	Форма контроля
Текущий контроль	Раздел 1. Семейная экономика.	
	Тема 1.2. Личное финансовое планирование	Тестирование по теме 1.2. Личное финансовое планирование

	Тема 1.3. Контроль семейных расходов.	Тестирование по теме Тема 1.3. Контроль семейных расходов.
	Тема 1.4. Семейный бюджет.	Тестирование по теме 1.4. Семейный бюджет.
	Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.	
	Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.	Тестирование по теме 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
	Тема 2.2. Банковская система РФ.	Тестирование по теме 2.2. Банковская система РФ.
	Тема 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них.	Тестирование по теме 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них.
	Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.	Тестирование по теме 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
	Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.	Тестирование по теме 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет в форме тестирования	

4.1. Задания для текущего контроля освоения учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

Раздел 1. Семейная экономика

Тема 1.2. Личное финансовое планирование

Форма текущего контроля: тестирование

Типовое задание: тест

Условия выполнения задания: в рамках урочной деятельности

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания: 20 мин. – тестирование.

Форма текущего контроля: тестирование

Типовое задание: тест

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

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

2. Какая самая распространенная форма заработной платы:

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

3. Как называется оплата труда за проделанную работу:

- а) сдельная
- б) фактическая
- в) премиальная

4. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:

- а) грант
- б) премия
- в) гонорар

5. Кто получает пенсию:

- а) матери по уходу за ребенком
- б) пожилые люди
- в) нетрудоспособные граждане

6. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие:

- а) встать на учет на биржу труда
- б) оформить трудовую книжку
- в) разместить свое резюме

7. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:

- а) произвольных расходов
- б) фиксированных доходов
- в) переменных доходов

8. Рантье -это прослойка людей, которые:

- а) живут на проценты от банковских вкладов
- б) не имеют никаких доходов
- в) занимаются умственным трудом

9. Продолжительность трудового дня для подростков 14-16 лет, которые посещают школу и работают, должна составлять:

- а) не более 5 часов
- б) не более 2,5 часа
- в) не более 6 часов

10. Выберите правильное высказывание:

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

11. Выберите правильное высказывание:

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

12. Константин — студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

- а) постоянный расход
- б) произвольный доход
- в) фиксированный доход

13. Найдите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное:

- а) пособие по уходу за ребёнком

- б) доходы семьи
- в) проценты от банковского вклада

14. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относится пенсия, которую получает бабушка. +
- б) В соответствии с Трудовым кодексом до 16 лет ребёнок не может поступить на работу.
- в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

15. Доходом семьи НЕ является:

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

Критерии оценивания:

Оценка «2» - при выполнении теста менее 7 правильных ответов;

Оценка «3» - при выполнении 8-10 правильных ответов;

Оценка «4» - при выполнении 11-14 правильных ответов;

Оценка «5» - при выполнении 15 правильных ответов.

Эталоны правильных ответов

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

Тема 1.3. Контроль семейных расходов

Форма текущего контроля: тестирование

Типовое задание: тест

Условия выполнения задания: в рамках урочной деятельности

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания: 15 мин. – тестирование.

Типовое задание: тест

1. Какие траты семьи не являются первостепенными:

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

2. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:

- а) произвольных расходов
- б) фиксированных доходов
- в) переменных доходов

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

- а) транспортные расходы

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

4. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть

- а) содержание сына в детском саду
- б) заработная плата родителей
- в) пенсия бабушки

5. Выберите правильное высказывание:

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

6. Константин — студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

- а) постоянный расход
- б) произвольный доход
- в) фиксированный доход

7. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты по взятому кредиту
- в) проценты от банковского вклада

8. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты от банковского вклада
- в) посещение занятий по фитнесу

9. Деньги, которые тратятся из бюджета это:

- а) расходы
- б) доходы
- в) прибыль

10. Лучшим считается бюджет, в котором:

- а) доходы равны расходам
- б) доходы меньше расходов
- в) доходы больше расходов

Критерии оценивания:

Оценка «2» - при выполнении теста менее 7 правильных ответов;

Оценка «3» - при выполнении 8-10 правильных ответов;

Оценка «4» - при выполнении 11-14 правильных ответов;

Оценка «5» - при выполнении 15 правильных ответов.

Эталоны правильных ответов

1	2	3	4	5
в	б	в	а	б

6	7	8	9	10
в	б	в	а	в

Тема 1.4. Семейный бюджет

Форма текущего контроля: тестирование

Типовое задание: тест

Условия выполнения задания: в рамках урочной деятельности

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания: 10 мин. – тестирование.

Типовое задание: тест

1. Бюджет - это ...:

- А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;
- Б) это план расходов;
- В) это детализированный план финансовых доходов.

2. Бюджет семьи складывается из:

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

3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:

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

4. Назовите рациональные потребности семьи:

- А) потребность в еде;
- Б) потребность в алкоголе;
- В) потребность в курении;
- Г) потребность в жилье;
- Д) потребность в одежде.

5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:

- А) деньги, взятые в долг;
- Б) приобретение валюты;
- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

6. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:

- А) номинальный доход;
- Б) реальный доход;
- В) заработная плата;
- Г) сбережения.

7. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:

- А) инфляция;
- Б) номинальный доход;
- В) реальный доход;

Г) депозит.

Критерии оценивания:

Оценка «2» - при выполнении теста менее 4 правильных ответов;

Оценка «3» - при выполнении 4- 5 правильных ответов;

Оценка «4» - при выполнении 6 правильных ответов;

Оценка «5» - при выполнении 7 правильных ответов.

Эталоны правильных ответов

1	2	3	4	5	6	7
A	B	B	АГД	БВД	Г	Б

Раздел 2. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.

Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

Форма текущего контроля: тестирование

Условия выполнения задания: в рамках урочной деятельности

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания: 10 мин. – тестирование.

Типовое задание: тест

1. Понятие «инвестиции» можно рассматривать как

А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.

Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени

В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение

Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

2. Финансовые инвестиции представляют собой:

А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли

Б. Вложения средств в основной капитал

В. Вложения средств в оборотный капитал

Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

3. 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

4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты

Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов

В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности

Г. Бизнес-планы предприятий

5. 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

6. Хеджирование – это:

- А. Один из способов формирования инвестиционного портфеля
- Б. Страхование сделки от возможных рисков и потерь
- В. Способ выплаты дивидендов

Критерии оценивания:

- Оценка «2» - при выполнении теста менее 3 правильных ответов;
- Оценка «3» - при выполнении 4 правильных ответов;
- Оценка «4» - при выполнении 5 правильных ответов;
- Оценка «5» - при выполнении 6 правильных ответов.

Эталоны правильных ответов

1	2	3	4	5	6
А Б В	А Г	Б	В	Б	Б

Тема 2.2.Банковская система РФ

Форма текущего контроля: тестирование

Условия выполнения задания: в рамках урочной деятельности

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания:10 мин. – тестирование.

Типовое задание: тест

1. Кредит - это ...

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

2. Всеобщим свойством, основой кредита является:

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

3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

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

4. Кредитное право - это совокупность ...

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

5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ... кредиту.
А. банковскому
Б. Коммерческому
В. Потребительскому
Г. Государственному

6. К принципам кредитования не относится ...

- А. Дифференцированность
- Б. Обеспеченность
- В. Платность
- Г. Плановость

Критерии оценивания:

Оценка «2» - при выполнении теста менее 3 правильных ответов;

Оценка «3» - при выполнении 4 правильных ответов;

Оценка «4» - при выполнении 5 правильных ответов;

Оценка «5» - при выполнении 6 правильных ответов.

Эталоны правильных ответов

1	2	3	4	5	6
А	Б	Б	А	А	В

Тема 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них

Форма текущего контроля: тестирование

Условия выполнения задания: в рамках урочной деятельности

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания: 12 мин. – тестирование.

Типовое задание: тест

1. Кто такой финансовый мошенник?

- А. Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- Б. Человек, нашедший кошелек на улице
- В. Человек, выигравший в лотерею

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

- А. Из-за излишней доверчивости
- Б. Из-за желания заработать быстро и много
- В. Все вышеперечисленное

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

- А. Забыть о случившемся
- Б. Заблокировать карту
- В. Открыть новую карту

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

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

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

А. Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.

Б. Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.

В. Не знаю, я никогда не прикрываю

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

А. Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.

Б. Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.

В. Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

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

А. Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?

Б. Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.

В. Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

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

А. Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.

Б. Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.

В. Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

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

А. Я честный, верну без разговоров.

Б. А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?

В. Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.

Г. Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

10. Вы решили проверить баланс своей карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, но на первый взгляд показалось, что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое-то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему?

А. Не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам.

Б. Введу, просто интернет барахлит.

В. Возможно, на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль.

Критерии оценивания:

Оценка «2» - при выполнении теста менее 5 правильных ответов;

Оценка «3» - при выполнении 6-7 правильных ответов;

Оценка «4» - при выполнении 8-9 правильных ответов;

Оценка «5» - при выполнении 10 правильных ответов.

Эталоны правильных ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	АБ	Б	В	А	Б	А	В	Б	А

Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости

Форма текущего контроля: тестирование

Условия выполнения задания: в рамках урочной деятельности

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания: 12 мин. – тестирование.

Типовое задание: тест

1. К условиям для назначения страховой пенсии по старости относятся:

- А) возраст и трудовой стаж;
- Б) возраст и страховой стаж;
- В) возраст и непрерывный трудовой стаж;
- Г) возраст и выслуга лет;
- Д) возраст, страховой стаж, индивидуальный пенсионный коэффициент.

2. Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:

- А) только граждане РФ;
- Б) иностранцы, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
- В) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
- Г) граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ.

3. Какое из нижеуказанных утверждений верно?

- А) пенсионное обеспечение кадровых военнослужащих регулируется Федеральным законом «О страховых пенсиях»;
- Б) все страховые пенсии состоят из трех частей: базовой, страховой и накопительной;
- В) Федеральный закон «О страховых пенсиях» предусматривает три вида страховых пенсий: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

4. На основании какого документа устанавливается стаж, приобретенный после регистрации в качестве застрахованного лица:

- А) трудовой книжки;
- Б) выписки из индивидуального счета;
- В) справки работодателя.

5. Пенсия за выслугу лет может быть назначена военнослужащим, проходящим военную службу:

- А) по призыву;
- Б) по контракту;
- В) и по призыву и по контракту;
- Г) военнослужащим пенсия за выслугу лет не может быть назначена.

6. Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:

- А) да, влияет на размер базовой и страховой части;
- Б) да, влияет на размер страховой пенсии;
- В) да, влияет на размер базовой пенсии;
- Г) нет, не влияет

Критерии оценивания:

Оценка «2» - при выполнении теста менее 3 правильных ответов;

Оценка «3» - при выполнении 4 правильных ответов;

Оценка «4» - при выполнении 5 правильных ответов;
Оценка «5» - при выполнении 6 правильных ответов.

Эталоны правильных ответов

1	2	3	4	5	6
Д	Г	В	Б	Б	В

Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

Форма текущего контроля: тестирование

Условия выполнения задания: в рамках урочной деятельности

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания: 20 мин. – опрос; 10 мин. – тестирование.

Форма контроля: опрос, тестовые задания

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие страховых рисков, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;
2. Страховой агент, страховой брокер;
3. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);
4. Договор страхования;
5. Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис;
6. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Типовое задание: тест

1. Формы осуществления страхования:

- а) обязательная
- б) личная
- в) имущественная
- г) добровольная

2. Примеры страхования ответственности:

- а) медицинское страхование
- б) страхование профессиональной ответственности
- в) страхование грузов
- г) страхование ответственности владельца автотранспортного средства

3. Страховой агент может представлять интересы:

- а) не более двух страховых компаний
- б) только одной страховой компании
- в) одной или нескольких страховых компаний
- г) исключительно свои

4. Формы осуществления страхования по законодательству РФ

- а) обязательное и добровольное
- б) частное и государственное
- в) индивидуальное и взаимное
- г) личное и коллективное

5. Страховая премия – это ...

- а) плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом

- б) денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая
 в) определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком
6. Соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства
 а) договор страхования
 б) меморандум страхования
 в) договор перестрахования
 г) правила страхования
 д) аварийный сертификат
7. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется ...
 а) страховым возмещением
 б) страховой премией
 в) страховым обеспечением
 г) страховым тарифом
8. Срок действия лицензии ограничен.
 а) да
 б) да, если это оговорено при ее выдаче
 в) нет
9. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента ...
 а) подачи письменного заявления страхователя
 б) оплаты страховой премии
 в) наступления страхового случая
 г) подписания договора страховщиком и страхователем
10. Основным документом, регламентирующим отношения страховщика и страхователя
 а) правила страхования
 б) закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»
 в) договор страхования
 г) налоговый кодекс РФ

Критерии оценивания:

- Оценка «2» - при выполнении теста менее 5 правильных ответов;
 Оценка «3» - при выполнении 6-7 правильных ответов;
 Оценка «4» - при выполнении 8-9 правильных ответов;
 Оценка «5» - при выполнении 10 правильных ответов.

Эталоны правильных ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а г	б г	в	а	а	а	б	б	б	в

4.2. Задания для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

Дифференцированный зачет по учебной дисциплине проводится в форме тестирования
 Задание для проведения дифференцированного зачета.

Дифференцированный зачет в форме тестирования

Форма промежуточной аттестации: тестирование

Условия выполнения задания:

Место проведения: кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Максимальное время выполнения задания: 40 мин. – тестирование.

Вариант 1

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
 - а) резервный
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
2. 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
3. Инфляция:
 - а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - а) ипотечный
 - б) потребительский
 - в) целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
 - а) кредитной
 - б) дебетовой с овердрафтом
 - в) дебетовой
6. Фондовый рынок – это место, где:
 - а) продаются и покупаются строительные материалы
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) продаются и покупаются продукты питания
7. Биржа – это место, где:
 - а) продаются и покупаются автомобили
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) место заключения сделок между покупателями и продавцами
8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
 - а) материального ущерба
 - б) морального ущерба
 - в) желания страхователя получить прибыль
9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
 - а) добавочная
 - б) второстепенная
 - в) базовая

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) главная
 - б) накопительная
 - в) дополнительная
11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) страховая
 - б) единовременная
 - в) основная
12. Дисконт:
- а) доход
 - б) скидка
 - в) надбавка
13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт
 - б) коллапс
 - в) девальвация
14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
- а) активам
 - б) накоплениям
 - в) пассивам
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой
 - б) средний
 - в) сложный
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) ремиссия
 - б) комиссия
 - в) процент
17. Векселя и облигации относятся к бумагам:
- а) дарственным
 - б) долевым
 - в) долговым
18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
- а) увеличился
 - б) уменьшился
 - в) не изменился
19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
 - б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
 - в) будет сберегать часть своего дохода

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи Р

21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки 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

22. 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

23. 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

24. 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

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

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита

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

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

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

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

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

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

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

Вариант 2

1. Что из перечисленного является ценной бумагой:

- а) Облигация
- б) Договор банковского вклада
- в) Декларация

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

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

3. Банковская карта:

- а) карта с личной финансовой информацией клиента банка
- б) дисконтная карта
- в) карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

4. Выберите правильный вариант:

- а) Электронные деньги облегчают финансовые операции.
- б) Электронные деньги нельзя украсть.
- в) Электронные деньги можно обналичить в любом банке.

5. 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

6. Выберите правильный вариант:

- а) Электронные деньги можно обналичить в любом банке.
- б) В современном мире электронные деньги весьма популярны.
- в) Электронные деньги нельзя украсть.

7. С чего лучше начинать составление финансового плана:

- а) нанять финансового консультанта
- б) купить компьютер для проведения расчетов
- в) сформулировать финансовые цели

8. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же

- б) больше
- в) меньше

9. Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке:

- а) на курс покупки валюты
- б) на курс доллара к евро
- в) на курс продажи валюты

10. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие. Оплатил квитанцию в банкомате:

- а) банковская карта
- б) наличные курьеру
- в) электронные деньги

11. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц:

- а) 13%
- б) 10%
- в) 20%

12. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие. Оплатил покупку с использованием виртуального кошелька:

- а) электронные деньги
- б) наличные курьеру
- в) банковская карта

13. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить:

- а) код из смс
- б) ничего не сообщать
- в) номер карты

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

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

15. В июне за водоснабжение на дачном участке заплатили 1500 руб., а в июле – на 40% меньше. На сколько рублей меньше заплатили в июле, чем в июне? (В ответе запишите только число):

- а) 680
- б) 520
- в) 600

16. Определите, с каким способом оплаты связано каждое действие. Достал нужную сумму из кошелька и отдала работнику доставки:

- а) электронные деньги
- б) наличные курьеру
- в) банковская карта

17. На современных российских банкнотах изображены:

- а) цветы
- б) города
- в) животные

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

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

19. Монета с каким самым крупным номиналом была выпущена в России:

- а) 10.000 рублей
- б) 100.000 рублей
- в) 50.000 рублей

20. Какой банкноты нет в России:

- а) 5 рублей
- б) 3 рубля
- в) 10 рублей

21. Выражение «Денег куры не клюют» означает:

- а) много денег
- б) мало денег
- в) достаточно денег

22. 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

23. Биржа — это:

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

24. Как назывались первые российские бумажные деньги, которые ввела в обращение Екатерина II в 1769 году:

- а) банкноты
- б) ассигнации
- в) купюры

25. Какое из утверждений о товарных деньгах верное:

- а) Товарные деньги — это вид денег в монетной форме.
- б) Товарные деньги — это вид денег в бумажной форме.
- в) Товарные деньги — это вид денег, представляющий собой реальные товары, которые можно обменять на другие.

26. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня — 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился
- в) не изменился

27. Ника считает, что оплачивать покупки банковской картой удобно и быстро. Что ещё можно отнести к преимуществам использования банковской карты:

- а) Банковской картой можно расплатиться и в обычном магазине, и в интернет-магазине.
- б) Банковскую карту принимают не во всех магазинах и киосках.
- в) В некоторых банкоматах при снятии денег с карты взимается дополнительная плата.

28. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

29. Ника считает, что оплачивать покупки банковской картой удобно и быстро. Что ещё можно отнести к преимуществам использования банковской карты:

- а) Потеряв банковскую карту, можно позвонить в банк и заблокировать её, чтобы с карты не сняли деньги.
- б) Банковскую карту принимают не во всех магазинах и киосках
- в) Нужно следить за остатком денег на банковской карте, чтобы не попасть в неприятную ситуацию, когда не хватает средств на покупку.

30. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент

**Эталоны правильных ответов
Вариант 1**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	а	в	б	в	а	в	б
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
а	б	а	в	а	б	в	б	в	б
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
а	б	в	б	в	б	а	в	а	б

Вариант 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	а	в	б	в	а	в	а
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
а	а	б	в	в	б	б	б	в	б
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
а	б	в	б	в	б	б	в	а	б