

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Пермский нефтяной колледж»

ОДОБРЕНО

цикловой методической комиссией

Протокол № 8 от «09»

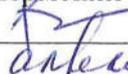
сентября 2024 г.

Председатель  А.Л. Аксарина

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

ГБПОУ «Пермский нефтяной колледж»

 Т.Е. Фефилова

«16» сентября 2024 г.

**КОС**

(контрольно-оценочные средства)

для проверки знаний, умений обучающихся

по **СГ.05 Основы финансовой грамотности**

для специальности:

15.02.18 Техническая эксплуатация и обслуживание роботизированного производства (по  
отраслям)

Разработчик: Аптукова Ксения Евгеньевна, преподаватель, ГБПОУ «Пермский нефтяной колледж»

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Пермский нефтяной колледж»

ОДОБРЕНО

цикловой методической комиссией

Протокол № 8 от «09»

апреля 2024 г.

Председатель Аксарина А.Л. Аксарина

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

ГБПОУ «Пермский нефтяной колледж»

Г.Е. Фефилова

«16» апреля 2024 г.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (Дифференцированный зачет)  
СГ.05 «Основы финансовой грамотности»**

Знания проверяются выполнением заданий в тестовой форме (30 вопросов)

*Критерии оценивания результатов тестирования:*

от 27 до 30 правильных ответов – «5» отлично

от 21 до 26 правильных ответов – «4» хорошо

от 15 до 25 правильных ответов – «3» удовлетворительно

1. Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.
2. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит
3. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное.
4. SWOT – анализ
5. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.
6. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения
7. История возникновения банков.
8. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала.
9. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций.
10. Понятие ключевой ставки.
11. Правовые основы банковской деятельности.
12. Депозит и его виды.
13. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность
14. Кредит и его виды.
15. Принципы кредитования.
16. Виды схем погашения платежей по кредиту.
17. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски
18. Расчетно-кассовые операции и их значение.
19. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт.
20. Риски при использовании интернет-банкинга.
21. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности

22. Экономическая сущность понятия налог.
23. Субъект, объект и предмет налогообложения.
24. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции.
25. Классификация налогов по уровню управления.
26. Виды налогов для физических лиц.
27. Налоговая декларация.
28. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц
29. Сущность и значение инвестиций.
30. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.
31. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация.
32. Валютная и фондовая биржи.
33. Инвестиционный портфель.
34. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц.
35. Финансовые пирамиды.
36. Криптовалюта
37. Личное финансовое планирование.
38. Личный и семейный бюджеты.
39. Понятие предпринимательской деятельности.
40. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор.
41. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости
42. Экономическая сущность страхования.
43. Функции и принципы страхования.
44. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты.
45. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности.
46. Страховые риски
47. Государственная пенсионная система в России.
48. Обязательное пенсионное страхование.
49. Государственное пенсионное обеспечение.
50. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции.
51. Пенсионные накопления.
52. Страховые взносы.
53. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений

Преподаватель: Аптукова К.Е

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Пермский нефтяной колледж»

ОДОБРЕНО

цикловой методической комиссией

Протокол № 8 от «09»

апреля 2024 г.

Председатель Аксарина А.Л. Аксарина

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

ГБПОУ «Пермский нефтяной колледж»

Т.Е. Фефилова

«16» апреля 2024 г.

**ТЕСТ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

15.02.18 Техническая эксплуатация и обслуживание роботизированного производства (по отраслям)

**Вариант 1**

**Инструкция к тесту**

**Цель тестирования:** тест предназначен для итогового контроля качества усвоения основных вопросов по курсу.

Для успешного прохождения тестирования обучающийся должен **знать:** 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

**уметь:** применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

**Уважаемые студенты!**

В тесте использованы тестовые задания различной формы, однотипные задания сгруппированы в блоки. В начале каждого блока заданий имеется инструкция, указывающая на действия, которые Вы должны выполнить для успешного решения тестовых заданий.

При выполнении заданий с формулировкой «*Выберите правильный вариант ответа*» Вы должны выбрать *один* правильный ответ из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой «*Выберите правильные варианты ответов*» Вы должны указать *один или несколько* правильных ответов из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой «*Установите соответствие*» Вы должны найти такие однозначные связи между позициями первого и второго столбиков, чтобы одной позиции первого столбика соответствовала только одна позиция второго. Повтор используемых позиций не допустим.

При выполнении заданий с формулировкой «*Вставьте пропущенное слово*», одному пропуску соответствует только одно слово.

Вид тестирования – бланковое, с использованием многоцветных бланков теста. Студент выполняет тест на отдельном бланке. В бланк заносится ФИО, номер группы, вариант, номера заданий и соответствующие им буквенные обозначения правильных (правильного) ответов.

Количество заданий – 30. Время выполнения – 45 мин.

**Выберите правильный вариант ответа:**

1) НАЛОГ – ЭТО

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

Б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

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

Г) платёж, уплачиваемый юридическими лицами

2) ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ПРИЗА ЗА УЧАСТИЕ В ТВОРЧЕСКОМ КОНКУРСЕ СТОИМОСТЬЮ 10 ТЫС. РУБ. ВЫ ДОЛЖНЫ:

А) заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;

Б) заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;

В) заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;

Г) не должны платить никаких налогов.

3) НАИБОЛЕЕ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СВОИХ НАКОПЛЕНИЙ:

А) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;

Б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;

В) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;

Г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

4) ЕСЛИ ИНВЕСТОР НЕ ОБРАЩАЕТ ВНИМАНИЯ НА СТЕПЕНЬ РИСКА И РУКОВОДСТВУЕТСЯ ЛИШЬ ВОЗМОЖНОЙ ВЫСОКОЙ ДОХОДНОСТЬЮ, ТО РЕЧЬ ИДЁТ:

А) консервативной стратегии инвестирования;

Б) умеренной стратегии инвестирования;

В) агрессивной стратегии инвестирования;

Г) умеренно-агрессивной стратегии инвестирования.

5) УЧАСТНИКАМИ СТРАХОВОГО РЫНКА, СОГЛАСНО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РФ ЯВЛЯЮТСЯ:

А) Правительство РФ;

Б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

В) Министерство финансов;

Г) Государственная дума.

6) ОБЪЕКТАМИ СТРАХОВАНИЯ МОГУТ БЫТЬ:

А) выгодоприобретатели;

Б) страхователи;

В) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;

Г) административная ответственность страхователя.

7) КАКОЙ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ВИДОВ ИНВЕСТИЦИЙ В ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ ПОЗВОЛЯЕТ ИЗБЕЖАТЬ ОБЛОЖЕНИЯ НАЛОГОМ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ:

А) обезличенные металлические счета;

Б) коллекционные монеты;

В) слитки из драгоценных металлов;

Г) ювелирные украшения.

8) КАКОЕ ОТНОШЕНИЕ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ЗАДОЛЖЕННОСТИ К ДОХОДАМ ЯВЛЯЕТСЯ ПРИЕМЛЕМЫМ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ ЗАЁМЩИКА

А) 51% или более;

Б) 39—50%;

В) 24—38%;

Г) 16—23%.

9) КЛИЕНТ КЛАДЁТ В БАНК СУММУ, РАВНУЮ 120 ТЫС. РУБ., ПОД 5% ГОДОВЫХ, НАЧИСЛЯЕМЫХ ПО ПРОСТОЙ СТАВКЕ ПРОЦЕНТА, НА 3 ГОДА. КАКУЮ СУММУ НАЧИСЛИТ БАНК НА ВКЛАД КЛИЕНТА НА ТРЕТИЙ ГОД ДЕЙСТВИЯ ВКЛАДА?

- А) ту же, что и в первый год
- Б) больше, чем в первый год;
- В) меньше, чем в первый год;
- Г) на третий год проценты начисляться не будут.

10) ВИД ПОТЕРЬ КОТОРЫЙ ПРИДЁТСЯ ПОНЕСТИ ИНВЕСТОРУ В МОМЕНТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПАЁВ В ПИФЕ

- А) надбавку на стоимость пая;
- Б) скидку со стоимости пая;
- В) НДФЛ;
- Г) кредитный процент.

*Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов*

11) СОВРЕМЕННАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ:

- А) обязательное пенсионное страхование;
- Б) государственное пенсионное обеспечение;
- В) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- Г) необязательное пенсионное страхование;
- Д) международное пенсионное страхование;
- Е) корпоративное пенсионное страхование.

12) ВЫ ХОТИТЕ МИНИМИЗИРОВАТЬ РИСКИ И ПОЛУЧИТЬ ГАРАНТИРОВАННЫЙ ДОХОД ОТ СВОИХ ИНВЕСТИЦИЙ. ВЫБЕРИТЕ ОПТИМАЛЬНЫЕ ВАРИАНТЫ ВЛОЖЕНИЯ СРЕДСТВ:

- А) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- Б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- В) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- Г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- Д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
- Е) приобретение недвижимости.

13) ПРИ ПОМОЩИ СЕРВИСА «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА» ВЫ МОЖЕТЕ:

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

14) НАЛОГОВАЯ БАЗА ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА РАССЧИТЫВАЕТСЯ НА ОСНОВЕ:

- А) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- Б) единицы транспортного средства;
- В) стоимости транспортного средства;
- Г) количества колёс в транспортном средстве;

- Д) грузоподъёмности транспортного средства;
- Е) дохода владельца транспортного средства.

15) ОПЫТНЫЙ ВОДИТЕЛЬ ВЫБЕРЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ПАРАМЕТРЫ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ КАСКО С ЦЕЛЮ УМЕНЬШЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ:

- А) наличие франшизы;
- Б) отсутствие франшизы;
- В) установление неагрегатной страховой суммы;
- Г) установление агрегатной страховой суммы;
- Д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- Е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

16) ВЫ ОТДАДИТЕ ПРЕДПОЧТЕНИЕ СТРАХОВЩИКУ, СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ СЛЕДУЮЩИМ ТРЕБОВАНИЯМ:

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

17) В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ВАМ МОГУТ БЫТЬ ПРЕДЛОЖЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ УСЛУГИ:

- А) депозитные;
- Б) страховые;
- В) инвестиционные;
- Г) кредитные;
- Д) торговые;
- Е) производственные.

18) К ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМ ПОСРЕДНИКАМ ОТНОСЯТСЯ:

- А) страховая компания;
- Б) железнодорожная компания;
- В) ювелирный салон;
- Г) коммерческий банк;
- Д) пенсионный фонд;
- Е) агентство недвижимости.

19) НАЛОГОВАЯ БАЗА ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА РАССЧИТЫВАЕТСЯ НА ОСНОВЕ:

- А) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- Б) единицы транспортного средства;
- В) стоимости транспортного средства;
- Г) количества колёс в транспортном средстве;
- Д) грузоподъёмности транспортного средства;
- Е) дохода владельца транспортного средства.

20) РАВНОЦЕННЫМИ ПО СВОЕЙ ДОХОДНОСТИ ЯВЛЯЮТСЯ:

- А) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- Б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;

В) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;

Г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

**Установите соответствие**

**21) УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУ ПОНЯТИЯМИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕМ**

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

**22) УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУ ВИДАМИ СТРАХОВАНИЯ И ПРИМЕРАМИ СТРАХОВАНИЯ**

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

**23) УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУ УСЛУГАМИ И САЙТОМ КОТОРЫЙ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ЭТИ УСЛУГИ**

Услуги		Сайт	
1	Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк	А	сайт коммерческого банка
2	Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя	Б	сайт ФНС России
3	Узнать текущий биржевой курс доллара	В	сайт Банка России
4	Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту	Г	сайт Московской биржи
5	Узнать официальные темпы инфляции	Д	сайт Росстата

**24) Вставьте пропущенное слово**

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

**25) Вставьте пропущенные слова**

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

**26) Вставьте понятие**

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

**27) Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя**

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

**28) Разместите предложенные параметры в нужном порядке**

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

**29) Разместите предложенные параметры в нужном порядке**

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

**30) Решение задач**

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

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Пермский нефтяной колледж»

ОДОБРЕНО

цикловой методической комиссией

Протокол № 8 от «09»

апреля 2024 г.

Председатель А.Л. Аксарина А.Л. Аксарина

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

ГБПОУ «Пермский нефтяной колледж»

Т.Е. Фефилова Т.Е. Фефилова

«10» апреля 2024 г.

## ТЕСТ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

15.02.18 Техническая эксплуатация и обслуживание роботизированного производства (по отраслям)

### Вариант 2

#### Инструкция к тесту

**Цель тестирования:** тест предназначен для итогового контроля качества усвоения основных вопросов по курсу.

Для успешного прохождения тестирования обучающийся должен **знать:** 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

**уметь:** применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

#### Уважаемые студенты!

В тесте использованы тестовые задания различной формы, однотипные задания сгруппированы в блоки. В начале каждого блока заданий имеется инструкция, указывающая на действия, которые Вы должны выполнить для успешного решения тестовых заданий.

При выполнении заданий с формулировкой «*Выберите правильный вариант ответа*» Вы должны выбрать *один* правильный ответ из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой «*Выберите правильные варианты ответов*» Вы должны указать *один или несколько* правильных ответов из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой «*Установите соответствие*» Вы должны найти такие однозначные связи между позициями первого и второго столбиков, чтобы одной позиции первого столбика соответствовала только одна позиция второго. Повтор используемых позиций не допустим.

При выполнении заданий с формулировкой «*Вставьте пропущенное слово*», одному пропуску соответствует только одно слово.

Вид тестирования – бланковое, с использованием многоцветных бланков теста. Студент выполняет тест на отдельном бланке. В бланк заносится ФИО, номер группы, вариант, номера заданий и соответствующие им буквенные обозначения правильных (правильного) ответов.

Количество заданий – 30. Время выполнения – 45 мин.

#### **Выберите правильный вариант ответа:**

1) ВЛАДЕЯ ВЁСЕЛЬНОЙ ЛОДКОЙ, ВЫ ОБЯЗАНЫ УПЛАЧИВАТЬ:

- А) налог на доходы физических лиц;
- Б) транспортный налог;

- В) налог на имущество;
- Г) водный налог.

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) только в части совокупного дохода

3) УСЛОВИЕМ НАЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ ЯВЛЯЕТСЯ:

- А) наличие 5 лет страхового стажа;
- Б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;
- В) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;
- Г) наличие стажа не обязательно.

4) ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ФАРМИНГА МОЖНО СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

- А) установить антивирусную программу на компьютере;
- Б) не пользоваться компьютером в ночное время;
- В) не пользоваться неизвестными сайтами;
- Г) пользоваться неизвестными сайтами

5) СОГЛАСНО ДЕЙСТВУЮЩЕМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ, ВЕДЕНИЕ ЕДИНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА ВХОДИТ В ПОЛНОМОЧИЯ:

- А) Министерства экономического развития;
- Б) Центрального банка;
- В) Российского союза автостраховщиков;
- Г) Аппарата Правительства РФ.

6) ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ДОГОВОРОМ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ВЫДАЮТСЯ СТРАХОВЩИКОМ СТРАХОВАТЕЛЮ:

- А) в обязательном порядке;
- Б) по усмотрению страховщика;
- В) по устному требованию страхователя;
- Г) по заявлению страхователя.

7) В ОТНОШЕНИЯХ С КАКИМ ТИПОМ ФИНАНСОВО-ПОСРЕДНИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОСПОТРЕБНАДЗОР НЕ СПОСОБЕН ОКАЗАТЬ КАКОЙ-ЛИБО ПОМОЩИ ПРИ НАРУШЕНИИ ВАШИХ ПРАВ

- А) с коммерческим банком при получении кредита;
- Б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;
- В) с потребительским кооперативом при получении займа;
- Г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8) ЕСЛИ ВЫ ХОТИТЕ СТАТЬ ОДНИМ ИЗ СОБСТВЕННИКОВ КОМПАНИИ, ВЫ КУПИТЕ:

- А) акцию;
- Б) облигацию;
- В) лотерейный билет;
- Г) иностранную валюту.

9) КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДНИКОМ МЕЖДУ:

- А) населением и фондовой биржей;
- Б) владельцами денежных средств и Центральным банком;
- В) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;
- Г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10) РЕСУРСЫ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРЫЕ ПОЛНОСТЬЮ ПЕРЕРАБАТЫВАЮТСЯ В ПРОЦЕССЕ ПРОИЗВОДСТВА И ПРЕВРАЩАЮТСЯ В НОВУЮ ПРОДУКЦИЮ В ТЕЧЕНИЕ ОДНОГО ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ЦИКЛА, НАЗЫВАЮТСЯ:

- А) основными средствами;
- Б) оборотными средствами;
- В) собственным капиталом;
- Г) финансовыми ресурсами.

*Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов*

11) К КРИТЕРИЯМ ВЫБОРА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА МОЖНО ОТНЕСТИ:

- А) надёжность фонда;
- Б) доходность фонда;
- В) состав учредителей фонда;
- Г) срок функционирования фонда;
- Д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд
- Е) приветливость и дружелюбие персонала.

12) СТРАХОВЩИКОМ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ МОЖЕТ ЯВЛЯТЬСЯ:

- А) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Б) негосударственный пенсионный фонд;
- С) управляющая компания;
- Д) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- Д) любая страховая компания;
- Е) Фонд обязательного медицинского страхования

13) К ПРИЗНАКАМ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ МОЖНО ОТНЕСТИ:

- А) гарантированную высокую доходность;
- Б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- В) открытый доступ к учредительным документам компании;
- Г) минимальные риски финансовых потерь;
- Д) навязчивую рекламу;
- Е) приветливый персонал.

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) ВЫ ПЛАНИРУЕТЕ ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ КАСКО И ДЕЛАЕТЕ ВЫБОР МЕЖДУ ДВУМЯ СТРАХОВЩИКАМИ, КОТОРЫЕ ПРЕДЛАГАЮТ ОДИНАКОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ЗА ДОГОВОР. ВЫ ОТДАДИТЕ ПРЕДПОЧТЕНИЕ СЛЕДУЮЩИМ КРИТЕРИЯМ В ДОГОВОРЕ:

- А) наличие исключений из страхового покрытия;

Б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;  
В) наличие «горячей линии»;  
Г) установление агрегатной страховой суммы;  
Д) предоставление услуг аварийного комиссара;  
Е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

16) ВЫ ПРИОБРЕЛИ ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ ДМС И ПЛАНИРУЕТЕ ОБРАТИТЬСЯ В МЕДИЦИНСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗА ПОМОЩЬЮ. ВАМ СТОИТ ПОМНИТЬ О СЛЕДУЮЩИХ УСЛОВИЯХ:

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

17) ПРИ ОТКРЫТИИ ВКЛАДА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ВАШИ ПРАВА БЫЛИ НАРУШЕНЫ. ДЛЯ УСТРАНЕНИЯ НАРУШЕНИЙ ВЫ МОЖЕТЕ ОБРАТИТЬСЯ В СЛЕДУЮЩИЕ ОРГАНИЗАЦИИ:

А) Федеральная налоговая служба;  
Б) Центральный банк Российской Федерации;  
В) Роспотребнадзор  
Г) страховая компания;  
Д) Агентство по страхованию вкладов;  
Е) пенсионный фонд.

18) ВЫ ХОТИТЕ ПРИОБРЕСТИ НЕОБХОДИМЫЙ ОБЪЁМ ФИЗИЧЕСКОГО ЗОЛОТА ДЛЯ СОХРАНЕНИЯ СВОИХ СБЕРЕЖЕНИЙ. ВЫ МОЖЕТЕ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ СЛЕДУЮЩИМИ ВАРИАНТАМИ ИНВЕСТИЦИЙ:

А) приобретение слитков из драгоценных металлов;  
Б) приобретение акций золотодобывающей компании; В)  
открытие обезличенного металлического счёта;  
Г) приобретение инвестиционной монеты;  
Д) приобретение коллекционной монеты;  
Е) приобретение ювелирного украшения.

19) ВЫ ХОТЕЛИ БЫ СОХРАНИТЬ ПОКУПАТЕЛЬНУЮ СПОСОБНОСТЬ СВОИХ СБЕРЕЖЕНИЙ. НАИМЕНЕЕ РИСКОВАННЫМИ ЯВЛЯЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ВАРИАНТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ:

А) государственная облигация с купонным доходом;  
Б) банковский вклад;  
В) облигация крупного банка;  
Г) акция нефтяной компании;  
Д) пай закрытого ПИФа;  
Е) коллекционная монета.

20) ВЫ ПРИВЛЕКЛИ КРЕДИТ В РАЗМЕРЕ 85 ТЫС. РУБ. НА 1 ГОД. КАКИЕ ВАРИАНТЫ ВОЗВРАТА ОКАЖУТСЯ ДЛЯ ВАС НАИБОЛЕЕ ВЫГОДНЫМИ?

- А) 89 500 руб.;
- Б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
- В) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
- Г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
- Д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;
- Е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия

**Установите соответствие**

**21) УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ НАЛОГОВ И ВИДОВ НАЛОГА**

Налог		Вид налога	
1	Налог на имущество физических лиц	А	федеральный налог
2	Налог на доходы физических лиц	Б	местный налог
3	Транспортный налог	В	региональный налог

**22) УСТАНОВИТЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ И ПРИМЕРЫ СТРАХОВАНИЯ**

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

**23) УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУ УСЛУГАМИ И САЙТОМ КОТОРЫЙ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ЭТИ УСЛУГИ**

Услуги		Сайт	
1	Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России	А	сайт Банка России
2	Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов	Б	сайт Московской биржи
3	Узнать текущий биржевой курс акции	В	сайт рейтингового агентства
4	Узнать текущую стоимость пая	Г	сайт коммерческого банка
5	Сравнить различные банки по	Д	сайт управляющей компании

***Вставьте пропущенные слова***

24) 12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к \_\_\_\_\_ (1) для заключения договора страхования \_\_\_\_\_ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер \_\_\_\_\_ (3) — максимальную сумму, на которую застрахован объект, — установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны: 1) \_\_\_\_\_ (4) — страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты; 2) \_\_\_\_\_ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера. В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану \_\_\_\_\_ (6) — документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

**25) *Вставьте понятие***

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

**26) *Вставьте понятие***

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

**27) *Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.***

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

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

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

**29) *Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.***

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

**30) Решение задач.**

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

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Пермский нефтяной колледж»

ОДОБРЕНО

цикловой методической комиссией

Протокол № 8 от «09»

апреля 2024 г.

Председатель Акса А.Л Аксарина

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

ГБПОУ «Пермский нефтяной колледж»

Т.Е. Фефилова

«16» апреля 2024 г.

## ТЕСТ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

15.02.18 Техническая эксплуатация и обслуживание роботизированного производства (по отраслям)

### Вариант 3

#### Инструкция к тесту

**Цель тестирования:** тест предназначен для итогового контроля качества усвоения основных вопросов по курсу.

Для успешного прохождения тестирования обучающийся должен **знать:** 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

**уметь:** применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

#### **Уважаемые студенты!**

В тесте использованы тестовые задания различной формы, однотипные задания сгруппированы в блоки. В начале каждого блока заданий имеется инструкция, указывающая на действия, которые Вы должны выполнить для успешного решения тестовых заданий.

При выполнении заданий с формулировкой «**Выберите правильный вариант ответа**» Вы должны выбрать **один** правильный ответ из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой «**Выберите правильные варианты ответов**» Вы должны указать **один или несколько** правильных ответов из предложенных.

При выполнении заданий с формулировкой «**Установите соответствие**» Вы должны найти такие однозначные связи между позициями первого и второго столбиков, чтобы одной позиции первого столбика соответствовала только одна позиция второго. Повтор используемых позиций не допустим.

При выполнении заданий с формулировкой «**Вставьте пропущенное слово**», одному пропуску соответствует только одно слово.

Вид тестирования – бланковое, с использованием многоцветных бланков теста. Студент выполняет тест на отдельном бланке. В бланк заносится ФИО, номер группы, вариант, номера заданий и соответствующие им буквенные обозначения правильных (правильного) ответов.

Количество заданий – 30. Время выполнения – 45 мин.

#### **Выберите правильный вариант ответа:**

1) ВЛАДЕЯ ВЁСЕЛЬНОЙ ЛОДКОЙ, ВЫ ОБЯЗАНЫ УПЛАЧИВАТЬ:

- А) налог на доходы физических лиц;
- Б) транспортный налог;
- В) налог на имущество;
- Г) водный налог.

2) ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ПРИЗА ЗА УЧАСТИЕ В ТВОРЧЕСКОМ КОНКУРСЕ СТОИМОСТЬЮ 10 ТЫС. РУБ. ВЫ ДОЛЖНЫ:

- А) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
- Б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
- В) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
- Г) вы не должны платить никаких налогов.

3) УСЛОВИЕМ НАЗНАЧЕНИЯ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ ЯВЛЯЕТСЯ:

- А) наличие 5 лет страхового стажа;
- Б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;
- В) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;
- Г) наличие стажа не обязательно.

4) ЕСЛИ ИНВЕСТОР НЕ ОБРАЩАЕТ ВНИМАНИЯ НА СТЕПЕНЬ РИСКА И РУКОВОДСТВУЕТСЯ ЛИШЬ ВОЗМОЖНОЙ ВЫСОКОЙ ДОХОДНОСТЬЮ, ТО РЕЧЬ ИДЁТ О:

- А) консервативной стратегии инвестирования;
- Б) умеренной стратегии инвестирования;
- В) агрессивной стратегии инвестирования;
- Г) агрессивно-умеренной стратегии инвестирования.

5) СОГЛАСНО ДЕЙСТВУЮЩЕМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ, ВЕДЕНИЕ ЕДИНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА ВХОДИТ В ПОЛНОМОЧИЯ:

- А) Министерства экономического развития;
- Б) Центрального банка;
- В) Российского союза автостраховщиков;
- Г) Аппарата Правительства РФ.

6) ОБЪЕКТАМИ СТРАХОВАНИЯ МОГУТ БЫТЬ:

- А) выгодоприобретатели;
- Б) страхователи;
- В) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- Г) административная ответственность страхователя.

7) В ОТНОШЕНИЯХ С КАКИМ ТИПОМ ФИНАНСОВО-ПОСРЕДНИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОСПОТРЕБНАДЗОР НЕ СПОСОБЕН ОКАЗАТЬ КАКОЙ-ЛИБО ПОМОЩИ ПРИ НАРУШЕНИИ ВАШИХ ПРАВ?

- А) с коммерческим банком при получении кредита;
- Б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;
- В) с потребительским кооперативом при получении займа;
- Г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8) КАКОЕ ОТНОШЕНИЕ ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ЗАДОЛЖЕННОСТИ К ДОХОДАМ ЯВЛЯЕТСЯ ПРИЕМЛЕМЫМ ДЛЯ ФИНАНСОВОГО ЗДОРОВЬЯ ЗАЁМЩИКА?

- А) 51% или более;
- Б) 39—50%;
- В) 24—38%;
- Г) 16—23%.

9) КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДНИКОМ МЕЖДУ:

- А) населением и фондовой биржей;
- Б) владельцами денежных средств и Центральным банком;
- В) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;
- Г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10) КАКОЙ ВИД ПОТЕРЬ ПРИДЁТСЯ ПОНЕСТИ ИНВЕСТОРУ В МОМЕНТ ПРИОБРЕТЕНИЯ ПАЁВ В ПИФЕ?

- А) надбавку на стоимость пая;
- Б) скидку со стоимости пая;
- В) НДФЛ;
- Г) кредитный процент.

*Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов*

11) К КРИТЕРИЯМ ВЫБОРА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА МОЖНО ОТНЕСТИ:

- А) надёжность фонда;
- Б) доходность фонда;
- В) состав учредителей фонда;
- Г) срок функционирования фонда;
- Д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд
- Е) приветливость и дружелюбие персонала.

12) СОВРЕМЕННАЯ ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ:

- А) обязательное пенсионное страхование;
- Б) государственное пенсионное обеспечение;
- С) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- Д) необязательное пенсионное страхование;
- Е) корпоративное пенсионное страхование.

13) К ПРИЗНАКАМ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ МОЖНО ОТНЕСТИ:

- А) гарантированную высокую доходность;
- Б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- В) открытый доступ к учредительным документам компании;
- Г) минимальные риски финансовых потерь;
- Д) навязчивую рекламу;
- Е) приветливый персонал.

14) НАЛОГОВАЯ БАЗА ТРАНСПОРТНОГО НАЛОГА РАССЧИТЫВАЕТСЯ НА ОСНОВЕ:

- А) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- Б) единицы транспортного средства;
- В) стоимости транспортного средства;
- Г) количества колёс в транспортном средстве;
- Д) грузоподъёмности транспортного средства;
- Е) дохода владельца транспортного средства.

15) ВЫ ПЛАНИРУЕТЕ ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ КАСКО И ДЕЛАЕТЕ ВЫБОР МЕЖДУ ДВУМЯ СТРАХОВЩИКАМИ, КОТОРЫЕ ПРЕДЛАГАЮТ ОДИНАКОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ЗА ДОГОВОР. ВЫ ОТДАДИТЕ ПРЕДПОЧТЕНИЕ СЛЕДУЮЩИМ КРИТЕРИЯМ В ДОГОВОРЕ:

- А) наличие исключений из страхового покрытия;

Б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;  
В) наличие «горячей линии»;  
Г) установление агрегатной страховой суммы;  
Д) предоставление услуг аварийного комиссара;  
Е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

16) ВЫ ОТДАДИТЕ ПРЕДПОЧТЕНИЕ СТРАХОВЩИКУ, СООТВЕТСТВУЮЩЕМУ СЛЕДУЮЩИМ ТРЕБОВАНИЯМ:

А) центральный офис находится рядом с домом страхователя;  
Б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;  
В) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;  
Г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;  
Д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;  
Е) рейтинг надёжности страховщика А+.

17) ПРИ ОТКРЫТИИ ВКЛАДА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ВАШИ ПРАВА БЫЛИ НАРУШЕНЫ. ДЛЯ УСТРАНЕНИЯ НАРУШЕНИЙ ВЫ МОЖЕТЕ ОБРАТИТЬСЯ В СЛЕДУЮЩИЕ ОРГАНИЗАЦИИ:

А) Федеральная налоговая служба;  
Б) Центральный банк Российской Федерации;  
В) Роспотребнадзор  
Г) страховая компания;  
Д) Агентство по страхованию вкладов;  
Е) пенсионный фонд.

18) К ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМ ПОСРЕДНИКАМ ОТНОСЯТСЯ:

А) страховая компания;  
Б) железнодорожная компания;  
В) ювелирный салон;  
Г) коммерческий банк  
Д) пенсионный фонд;  
Е) агентство недвижимости.

19) ВЫ ХОТЕЛИ БЫ СОХРАНИТЬ ПОКУПАТЕЛЬНУЮ СПОСОБНОСТЬ СВОИХ СБЕРЕЖЕНИЙ. НАИМЕНЕЕ РИСКОВАННЫМИ ЯВЛЯЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ВАРИАНТЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ:

А) государственная облигация с купонным доходом;  
Б) банковский вклад;  
В) облигация крупного банка;  
Г) акция нефтяной компании;  
Д) пай закрытого ПИФа;  
Е) коллекционная монета.

20) РАВНОЦЕННЫМИ ПО СВОЕЙ ДОХОДНОСТИ ЯВЛЯЮТСЯ:

А) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;  
Б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;  
В) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;  
Г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;

Д) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

**Установите соответствие**

**21) УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУ НАЛОГОМ И ВИДАМ НАЛОГОВ**

Налог		Вид налога	
1	Налог на имущество физических лиц	А	федеральный налог
2	Налог на доходы физических лиц	Б	местный налог
3	Транспортный налог	В	региональный налог

**22) УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУ ВИДАМИ СТРАХОВАНИЯ И ПРИМЕРАМИ СТРАХОВАНИЯ**

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

**23) УСТАНОВИТЕ СООТВЕТСТВИЕ МЕЖДУ УСЛУГАМИ И САЙТОМ, КОТОРЫЙ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ЭТИ УСЛУГИ**

Услуги		Сайт	
1	Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России	А	сайт Банка России
2	Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов	Б	сайт Московской биржи
3	Узнать текущий биржевой курс акции	В	сайт рейтингового агентства
4	Узнать текущую стоимость пая	Г	сайт коммерческого банка
5	Сравнить различные банки по величине активов	Д	сайт управляющей компании

**24) Вставьте пропущенные слова**

\_\_\_\_\_ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются \_\_\_\_\_ (2). В качестве \_\_\_\_\_ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за

предоставление страховых услуг является \_\_\_\_\_ (4), которая рассчитывается \_\_\_\_\_ (5) и оплачивается \_\_\_\_\_ (6).

**25) Вставьте пропущенное слово**

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

**26) Вставьте понятие**

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

**27) Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.**

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

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

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

**29) Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.**

1. Выбор наименования фирмы.
2. Регистрация.
3. Формирование уставного капитала.
4. Разработка устава.

5. Выбор режима налогообложения.
6. Подготовка учредительных документов.
7. Выбор кода ОКВЭД.
8. Выбор юридического адреса.
9. Подача документов в ИФНС.

30) ***Решение задач.***

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

**Эталон ответов**

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

15.02.18 Техническая эксплуатация и обслуживание роботизированного производства (по отраслям)

Вариант 1		Вариант 2		Вариант 3	
Номер вопроса	Ответ	Номер вопроса	Ответ	Номер вопроса	Ответ
1	А	1	Г	1	А
2	В	2	А	2	А
3	А	3	Б	3	А
4	В	4	А	4	А
5	Б	5	Б	5	Б
6	В	6	А	6	А
7	А	7	В	7	А
8	В	8	А	8	А
9	А	9	В	9	А
10	А	10	Б	10	Б
11	А,Б,В	11	А,Б,В,Г	11	А,Б,В,Г
12	Б,Д	12	Б,Д	12	Б,Д
13	А,В,Г,Д	13	Б,Г	13	Б,Г
14	А,Б	14	Б,Г	14	А,Б
15	А,Г,Д	15	Б,В,Д,Е	15	Б,В,Д,Е
16	А,Б,Д,Е	16	Б,Е	16	А,Б,Д,Е
17	А,В,Г	17	Б,В	17	Б,В
18	А,Г,Д	18	А,Г,Д,Е	18	А,Г,Д
19	А,В	19	А,Б	19	А,Б
20	А,Б,Г	20	Б,Г	20	А,Б,Г
21	1-Б,2-А,3-В	21	1-Б,2-А,3-В	21	1-Б,2-А,3-В
22	1-В,2-А,3-Б	22	1-Б, В; 2-А, Г	22	1-Б, В 2-А, Г
23	1-В, 2-Б, 3-Г, 4-А, 5-Д	23	1-А,2-Г, 3-Б, 4-Д, 5-В	23	1-А,2-Г,3-Б,4-Д,5-В
24	Вклада	24	1-страховая сумма 2- франшиза 3-правила страхования 4-страховщик 5-страховая сумма каско	24	1-страховая сумма 2- франшиза 3-правила страхования 4-страховщик 5-страховая сумма каско
25	1-объект страхования 2- страховой случай 3-страховая премия 4-страховщик 5-страхование 6-страхователь	25	диверсификация	25	диверсификация
26	Финансовая пирамида	26	Условная франшиза	26	Условная франшиза
27	2,1,3,6,5,4.	27	5,4,3,2,5	27	2,1,5,4,6,3

28	5,4,3,2,1	28	6,4,1,5,3,2	28	6,4,1,5,3,2
29	2,1,5,4,6,3	29	7,5,8,13,6,4,9,2	29	7,5,8,13,6,4,9,2
30	0 руб	30	11%	30	41015

*Критерии оценивания результатов тестирования:*

от 27 до 30 правильных ответов – «5» отлично

от 21 до 26 правильных ответов – «4» хорошо

от 15 до 25 правильных ответов – «3» удовлетворительно