

Комплект оценочных материалов по дисциплине
СГ.05 Основы финансовой грамотности
09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

Выберите один правильный ответ

1. К доходам семьи НЕ относятся

- А. Зарплата
- Б. Проценты по кредиту
- В. Пособие по уходу за ребёнком
- Г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03

2. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

- А. Роста производительности труда
- Б. Роста безработицы
- В. Роста спроса на продукцию фирмы
- Г. Вредных условий труда

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 04

3. 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

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 01, ОК 03

4. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

А. Профсоюзе

Б. Федеральной службе занятости

В. Государственной инспекции труда

Г. Полиции

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03

5. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

А. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии;

Б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью;

В. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс;

Г. Экономический кризис.

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 04

6. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

А. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование;

Б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия;

В. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам;

Г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества.

Правильный ответ: В

Компетенции: ОК 03

7. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

А. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания;

Б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное;

В. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж;

Г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете.

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03

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

А. Замена покупки арендой;

Б. Следование рекомендациям продавца;

В. Экономичные упаковки;

Г. Отдельный кошелёк для импульсивных покупок.

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03

9. 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.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 01, ОК 03

10. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

А. 1 месяц;

Б. 1 год;

В. 1 неделя.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 01, ОК 03

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

А. финансы семьи;

Б. доход семьи;

В. заработок семьи.

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 03, ОК 04

12. План доходов и расходов семьи – это пример:

А. семейных потребностей;

Б. семейных накоплений;

В. семейного бюджета.

Правильный ответ: В

Компетенции: ОК 03, ОК 04

13. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

А. Доходы превышают расходы

Б. Расходы превышают доходы

В. Сбережения превышают расходы

г. Расходы превышают сбережения

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 03, ОК 04

14. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?

А. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

Б. Дорого, средне, дёшево;

В. Сегодня, завтра, никогда;

Г. Необходимо, нужно, хотим.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 01, ОК 04

15. У вас хронический дефицит бюджета, если:

А. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку;

Б. Вы редко откладываете деньги на будущее;

В. Все ваши друзья вам должны;

Г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 01, ОК 03

16. 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.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 04

17. Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?

А. Сберегательный вклад;

Б. ПИФ;

В. Полис страхования жизни;

Г. Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ).

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

18. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

А. Состоит из паёв;

Б. Приносит фиксированный доход;

В. Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных знаний в экономике и финансах;

Г. Может иметь доходность ниже уровня инфляции.

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 01

19. В чем заключается суть понятия «валюта»?

А. Денежные единицы иностранных государств;

Б. Денежная единица страны;

В. Денежные единицы как собственные, так и иностранные, а также кредитные и платежные документы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, которые применяются в международных расчетах;

Г. Векселя, чеки, кредитные карточки.

Правильный ответ: В

Компетенции: ОК 03

20. 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.

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 03

21. Что такое «валютный курс»?

А. Цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны;

Б. Официальный обменный курс валюты;

В. Возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны;

Г. равновеликие соотношения двух денежных единиц.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 03

22. 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.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 01, ОК 03

23. Конвертируемость валюты означает:

А. свободный (без ограничений) обмен данной валюты на другие валюты;

Б. возможность одной валюты обмениваться на другую;

В. возможность использования валюты в международных расчётах.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 01, ОК 03

24. Номинальный валютный курс – это:

А. относительная цена валют двух стран;

Б. относительная цена товаров двух стран;

В. курс, устанавливаемый коммерческими банками.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 01, ОК 03

25. Как называется котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте?

А. косвенная котировка;

Б. обратная котировка;

В. прямая котировка.

Правильный ответ: В

Компетенции: ОК 01, ОК 03

26. На сегодняшний день рынок FOREX обслуживает:

А. внешнюю торговлю;

Б. международное движение капиталов;

В. спекулятивные операции с валютой;

Г. все ответы верны.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

27. Если Россия выражает курс своей национальной валюты (рубля) в иностранной валюте (например, в фунтах стерлингов), то это:

А. прямая котировка;

Б. косвенная котировка;

В. котировка по кросс-курсу.

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

28. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

А. Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству;

Б. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству;

В. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР;

Г. Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 03

29. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

А. Вы получаете на руки 24 400 руб., и из них должны 7000 перевести государству;

Б. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в ПФР;

В. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству;

Г. Вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству.

Правильный ответ: В

Компетенции: ОК 03

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

А. Он лишает вас пенсионных накоплений;

Б. Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ;

В. Он может платить вам меньше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд;

Г. Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 03, ОК 04

31. Государственные пенсии не могут быть высокими в будущем, потому что:

А. Пенсии облагаются подоходным налогом;

Б. Продолжительность жизни стариков снижается;

В. Люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и ПИФах;

Г. На одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 03, ОК 04

32. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?

А. Часть своей зарплаты после уплаты налогов;

Б. Средства со своего лицевого счета в ПФР;

В. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство;

Г. Средства материнского капитала.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 01, ОК 03

33. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?

А. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний;

Б. Отвечает за формирование фонда Системы страхования вкладов, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников системы страхового вклада;

В. Выдаёт страховую выплату в день обращения;

Г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы.

Правильный ответ: В

Компетенции: ОК 04

34. Что из перечисленного покрывается российской Системой страхового вклада?

А. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности;

Б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей;
В. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей;

Г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

35. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?

А. из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

Б. из Пенсионного фонда РФ;

В. из Фонда социального страхования;

Г. из страхового фонда предприятия.

Правильный ответ: В

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

36. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

А. в центре занятости населения по месту жительства;

Б. в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;

В. в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;

Г. в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 01, ОК 03

37. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:

А. страховой договор;

Б. страховая премия;

В. страховой случай;

Г. страхование.

Правильный ответ: Г

Компетенции: ОК 03, ОК 04

38. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:

А. на всех граждан России со дня их рождения;

Б. на граждан России, достигших 14 лет;

В. на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;

Г. на всех жителей страны, достигших 18 лет.

Правильный ответ: А

Компетенции: ОК 03

39. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:

А. финансовые убытки;

Б. финансовые отношения;

В. финансовые риски;

Г. финансовое мошенничество.

Правильный ответ: В

Компетенции: ОК 03, ОК 04

40. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

А. административный проступок;

Б. финансовое мошенничество;

В. финансовые риски;

Г. особые жизненные ситуации.

Правильный ответ: Б

Компетенции: ОК 01, ОК 04

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите соответствие

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

Правильный ответ:

1	2	3
Б	А	В

Компетенции: ОК 03, ОК 04

2. Установите правильное соответствие. Элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

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

Правильный ответ:

1	2	3
---	---	---

В	А	Б
---	---	---

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

3. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

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

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
В	Б	Г	А	Д

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

4. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Виды выплат	Размер
1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя	а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб.
2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью	в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб.
3) Максимальный объем возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов	д) 4 тыс. руб.

4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью	
5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
А	Г	Б	Д	В

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

5. Установите соответствие.

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

Правильный ответ:

1	2	3
Б	А	В

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

6. Установите соответствие. Установите правильное соответствие. Каждому элементу левого столбца соответствует несколько элементов правого столбца.

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

Правильный ответ:

1	2
Б, В	А, Г

Компетенции: ОК 01, ОК 03

7. Установите соответствие.

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

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
А	Г	Б	Д	В

Компетенции: ОК 01, ОК 04

8. Соотнесите понятия с их определением.

1. Кредитный договор	А. система присвоения баллов субъекту кредитной истории, которая показывает способность кредитополучателя погасить предоставленный ему кредит.
2. Кредитная история	Б. сведения о том, как конкретный человек или организация исполняют взятые на себя обязательства по кредитным сделкам.
3. Кредитный скоринг	В. это письменное соглашение между банком и человеком, который берет кредит. Определяет

	условия выдачи и возврата денег и подписывается обеими сторонами.
--	---

Правильный ответ:

1	2	3
В	Б	А

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

9. Соотнесите понятия с их определением.

1. Налоговая декларация	А. оформленное по специальной форме официальное заявление плательщика о том, что за отчетный период времени он получал определенные виды доходов и осуществлял расходы.
2. Налоговая система	Б. все налоги, которые принято платить в конкретной стране, а также отношения, которые складываются между налогоплательщиками и налоговыми органами.
3. Налоговый вычет	В. бережливое ведение хозяйства, в основе которого лежит уменьшение издержек, расходов, затрат экономических ресурсов. Экономия достигается снижением потерь, использованием ресурсосберегающих технологий, рачительным ведением хозяйства, сумма, на которую уменьшается налоговая база.

Правильный ответ:

1	2	3

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

10. Соотнесите понятия с их определением.

1. Облигация	А. долговая эмиссионная ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение в определенный срок от эмитента
--------------	---

	облигации ее номинальной стоимости и установленного дохода. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.
2. Акция	Б. долевая эмиссионная ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение части прибыли компании и на участие в ее управлении.
3. Ценная бумага	В. документ, удостоверяющий имущественные и неимущественные права на владение активом и (или) получение дохода.

Правильный ответ:

1	2	3

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

11. Соотнесите понятия с их определением.

1. Страхователь	А. сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.
2. Страховая выплата	Б. человек или организация, заключающие договор страхования с целью компенсации последствий страхового случая.
3. Страховой взнос	В. сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование.

Правильный ответ:

1	2	3
Б	А	В

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

12. Соотнесите понятия с их определением.

1. Карта, на которую переводят зарплату или пенсию. На нее также вносят деньги самостоятельно или получают в виде денежного перевода;	А. Банковская карта с кешбеком;
2. Карта, с помощью которой можно производить безналичные расчеты и снимать деньги в нужной валюте;	Б. Кредитная банковская карта.
3. Карта, предполагающая возможность вернуть часть потраченных денежных средств;	В. Дебетовая банковская карта;
4. Ката, предназначенная для совершения операции, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком.	Г. Мультивалютная банковская карта;

Правильный ответ:

1	2	3	4
В	Г	А	Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03

13. Приведите в соответствие:

Понятие	определение
1. Овердрафт	А. Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2. Фарминг	Б. Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3. Скиминг	В. Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным

	пользователей: ПИН-коду, паролю
4. Фишинг	Г. Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5. Депозит	Д. Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
Б	А	Д	В	Г

Компетенции: ОК 03, ОК 04

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

А. Подбор страховщика.

Б. Выбор страхового продукта.

В. Получение страхового полиса страхователем.

Г. Расчёт страховщиком размера страховой премии.

Д. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.

Е. Оплата страховой премии страхователем.

Правильный ответ: **Б; А; Д; Г; Е; В.**

Компетенции: ОК 01, ОК 03

2. Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.

А. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.

Б. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.

В. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.

Г. Приобретение квартиры.

Д. Получение кредита на приобретение недвижимости.

Правильный ответ: Д, Г, Б, В, А.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

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

А. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.

Б. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.

В. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.

Г. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.

Д. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.

Е. Своевременное уведомление страховщика.

Правильный ответ: Е, Г, А, Д, В, Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

4. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.

А. Выбор наименования фирмы.

Б. Регистрация.

В. Формирование уставного капитала.

Г. Разработка устава.

Д. Выбор режима налогообложения.

Е. Подготовка учредительных документов.

Ж. Выбор кода ОКВЭД.

З. Выбор юридического адреса.

И. Подача документов в ИФНС.

Правильный ответ: Ж; Д; З; А; В; Е; Г; И; Б

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

5. Укажите правильный порядок действий при работе с банкоматом:

А. Выполнить необходимую операцию;

Б. Вставить карточку в банкомат;

В. Забрать карточку из устройства.

Г. Ввести ПИН-код;

Правильный ответ: Б; Г; А; В

Компетенции: ОК 01, ОК 03

6. Укажите правильный порядок действий при выборе кредитного продукта:

А. Запросить предварительный расчет платежей по выбранным кредитным продуктам;

Б. Изучить виды кредитов;

В. Изучить кредитный договор;

Г. Подписать кредитный договор.

Д. Проверить репутацию банка и его место на рынке;

Правильный ответ: Д; Б; А; В; Г

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

7. Укажите правильный порядок действий при выборе страховой компании:

А. Изучить тарифы, бонусы и программы лояльности;

Б. Оценить финансовую устойчивость компаний;

В. Проверить наличие лицензии на ведение страховой деятельности;

Г. Проверить рейтинг страховых компаний;

Д. Произвести сравнение страховых компаний.

Правильный ответ: В; Г; Б; А; Д

Компетенции: ОК 01, ОК 03

8. Выберите последовательность действий по созданию семейного резерва для достижения финансовой цели. Действия:

А. выбрать банковский продукт для хранения денег

Б. определить сумму, необходимую для покрытия непредвиденных расходов

В. откладывать часть дохода ежемесячно

Г. оценить текущие доходы и расходы

Д. регулярно пополнять фонд до достижения цели

Правильный ответ: Г, Б, А, В, Д

Компетенции: ОК 01, ОК 03

Задания открытого типа на дополнение

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

Правильный ответ: финансовая пирамида.

Компетенции: ОК 03, ОК 04

2. _____ — это сбережения и накопления, на которые можно жить в старости и в случае потери основного дохода, например, из-за увольнения или болезни.

Правильный ответ: Финансовая подушка безопасности

Компетенции: ОК 03, ОК 04

3. _____ — это вложение денег в финансовые инструменты — акции, облигации, драгметаллы, паевые фонды — для получения пассивного дохода.

Правильный ответ: Инвестиции

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

4. _____ — это совокупность доходов и затрат одного человека за определённый промежуток времени.

Правильный ответ: Личный бюджет

Компетенции: ОК 03

5. _____ — это документ с финансовыми целями человека, способами и сроками их достижения.

Правильный ответ: Личный финансовый план

Компетенции: ОК 03

6. _____ — это рост цен на товары и услуги, вследствие чего деньги обесцениваются.

Правильный ответ: Инфляция.

Компетенции: ОК 03, ОК 04

7. _____ — это передача денег банку во временное пользование в обмен на регулярные выплаты процентов.

Правильный ответ: Банковский вклад.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

8. _____ — это деньги и имущество, которое потенциально может приносить прибыль: квартира, машина, бизнес, ценные бумаги и другие.

Правильный ответ: Активы.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

9. _____ — это совокупность обязательных расходов: на еду, одежду, бензин, квартплату, по кредитам и другие.

Правильный ответ: Пассивы.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

10. _____ — это передача денег банку во временное пользование в обмен на регулярные выплаты процентов.

Правильный ответ: Банковский вклад

Компетенции: ОК 01, ОК 03

11. _____ — это вложение денег в разные инвестиционные инструменты с целью минимизировать возможные финансовые потери.

Правильный ответ: Диверсификация рисков.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Что такое финансовая цель и почему важно ее иметь?

Правильный ответ: Финансовая цель – это конкретное желаемое состояние финансов в будущем (например, покупка квартиры, создание "подушки безопасности", оплата образования). Важно иметь финансовые цели, чтобы понимать, к чему стремиться, мотивировать себя на сбережения и принимать более взвешенные финансовые решения.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

2. В чем разница между активом и пассивом? Приведите примеры.

Правильный ответ: Актив – это то, что приносит вам доход или имеет ценность (например, квартира, сдаваемая в аренду, акции, облигации). Пассив – это то, что забирает деньги из вашего кармана (например, потребительский кредит, автомобиль, который требует расходов на обслуживание).

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

3. Что такое "подушка безопасности" и как ее сформировать?

Правильный ответ: "Подушка безопасности" – это запас денежных средств, который покрывает ваши расходы в течение нескольких месяцев (обычно 3-6) в случае потери дохода или непредвиденных обстоятельств. Ее формируют путем регулярных сбережений и хранения денег на легкодоступном счете (например, накопительном счете в банке).

Компетенции: ОК 01, ОК 03

4. Почему важно вести учет доходов и расходов?

Правильный ответ: Ведение учета доходов и расходов позволяет увидеть, куда уходят деньги, выявить излишние траты, понять, сколько можно сберегать, и контролировать свой бюджет. Это помогает принимать более осознанные финансовые решения.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

5. Что такое инфляция и как она влияет на ваши сбережения?

Правильный ответ: Инфляция – это устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги. Инфляция обесценивает деньги со временем, снижая покупательную способность сбережений. Поэтому важно инвестировать деньги, чтобы они не просто лежали, а приносили доход, который перекрывает инфляцию.

Компетенции: ОК 03, ОК 04

6. Что такое диверсификация инвестиций и зачем она нужна?

Правильный ответ: Диверсификация – это распределение инвестиций между разными активами (например, акции, облигации, недвижимость, драгоценные металлы) с целью снижения риска. Если один актив упадет в цене, другие могут компенсировать потери.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

7. Объясните, почему важно начинать инвестировать как можно раньше.

Правильный ответ: Чем раньше вы начинаете инвестировать, тем больше времени ваши деньги работают на вас благодаря сложному проценту. Даже небольшие инвестиции, сделанные в молодости, могут значительно вырасти к моменту выхода на пенсию.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

8. Перечислите основные правила финансовой безопасности в интернете.

Правильный ответ: Не сообщать никому свои пароли и PIN-коды, использовать сложные и разные пароли для разных сайтов, не переходить по подозрительным ссылкам, проверять подлинность сайтов перед вводом личной информации, использовать антивирусное программное обеспечение.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

9. Что такое кредитная история и как она влияет на возможность получения кредита?

Правильный ответ: Кредитная история – это информация о том, как вы исполняли свои кредитные обязательства в прошлом. Хорошая кредитная история повышает вероятность одобрения кредита и получения выгодных условий (низкой процентной ставки), а плохая – снижает ее.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

10. В чем разница между дебетовой и кредитной картой?

Пример ответа: Дебетовая карта позволяет тратить только те деньги, которые есть на вашем счете. Кредитная карта позволяет тратить заемные средства, предоставленные банком, с обязательством их возврата в определенный срок с процентами.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Опишите ситуацию, когда вам может понадобиться финансовый план. Какие шаги необходимо предпринять для его составления?

Время выполнения – 10 мин.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Здесь нужно описать конкретную жизненную ситуацию (например, покупка квартиры, планирование выхода на пенсию, открытие бизнеса). Далее необходимо перечислить этапы составления финансового плана: определение финансовых целей, анализ текущего финансового положения (доходы, расходы, активы, пассивы), разработка стратегии достижения целей (сбережения, инвестиции, страхование), реализация плана и регулярный пересмотр.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

2. Представьте, что у вас есть свободные деньги. Оцените различные варианты инвестирования (например, банковский вклад, акции, облигации, недвижимость) с точки зрения риска, доходности и ликвидности. Какой вариант вы бы выбрали и почему?

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Необходимо описать характеристики каждого инвестиционного инструмента (вклад – низкий риск, низкая доходность, высокая ликвидность; акции – высокий риск, высокая доходность, средняя ликвидность и т.д.). Выбор конкретного варианта должен быть обоснован в соответствии с личными финансовыми целями, горизонтом инвестирования и толерантностью к риску. Важно показать понимание взаимосвязи между риском и доходностью.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

3. Объясните, как инфляция влияет на принятие финансовых решений. Приведите примеры, как можно защитить свои сбережения от инфляции.

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Нужно дать определение инфляции и объяснить, как она обесценивает деньги. Далее необходимо привести примеры того, как инфляция влияет на решения о покупках, инвестициях и сбережениях. В качестве способов защиты от инфляции можно назвать инвестиции в активы, растущие вместе с инфляцией (например, недвижимость, акции, товары), использование инструментов с плавающей процентной ставкой, индексация доходов.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

4. Опишите ситуацию, когда взятие кредита может быть оправданным, а когда – нежелательным. Какие факторы необходимо учитывать при принятии решения о кредите?

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Нужно привести примеры ситуаций, когда кредит может быть обоснован (например, ипотека на приобретение жилья, инвестиции в образование или бизнес). Также нужно описать ситуации, когда кредит лучше избегать (например, покупка предметов роскоши, оплата текущих расходов). При принятии решения о кредите важно учитывать процентную ставку, срок кредита, размер ежемесячного платежа, кредитную историю, финансовую устойчивость и цели кредита.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

5. Разработайте план по созданию личного бюджета. Какие статьи доходов и расходов необходимо учитывать? Как можно оптимизировать расходы и увеличить сбережения?

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Необходимо перечислить основные статьи доходов (зарплата, доход от инвестиций, пособия) и расходов (обязательные платежи, питание, транспорт, развлечения, образование). Далее нужно предложить конкретные способы оптимизации расходов (например, планирование покупок, поиск скидок, отказ от ненужных трат) и увеличения сбережений (например, автоматические переводы на сберегательный счет, поиск дополнительных источников дохода).

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

6. Объясните важность страхования. Какие виды страхования вы считаете наиболее важными и почему?

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Нужно объяснить, что страхование позволяет защитить себя от финансовых потерь в случае непредвиденных событий. Необходимо перечислить различные виды страхования (жизни, здоровья, имущества, ответственности) и обосновать выбор наиболее важных видов в зависимости от конкретной жизненной ситуации и потребностей.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

7. Оцените влияние налогов на личные финансы. Какие налоговые льготы и вычеты вы знаете и как их можно использовать для оптимизации налоговой нагрузки?

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Нужно объяснить, как налоги влияют на доходы и расходы. Необходимо перечислить основные налоговые вычеты и льготы (например, налоговый вычет на образование, лечение, покупку жилья, инвестиции) и объяснить, как их можно использовать для уменьшения налогооблагаемой базы и возврата части уплаченных налогов.

Компетенции: ОК 01, ОК 03

8. Предположим, вы столкнулись с финансовыми трудностями. Какие шаги необходимо предпринять для их преодоления?

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Необходимо описать последовательность действий: анализ текущей финансовой ситуации, составление плана действий, включающего сокращение расходов, поиск дополнительных источников дохода, обращение за помощью к финансовым консультантам или кредиторам, реструктуризация долгов, банкротство (как крайняя мера).

Компетенции: ОК 01, ОК 03

9. Объясните, почему финансовая грамотность важна для достижения финансовой независимости. Какие навыки и знания необходимо развивать для достижения этой цели?

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Нужно объяснить, что финансовая грамотность позволяет принимать осознанные финансовые решения, контролировать свой бюджет, избегать долгов, эффективно инвестировать и планировать будущее. Необходимо перечислить навыки и знания, которые необходимо развивать: бюджетирование, управление долгами, инвестирование, налоговое планирование, страхование, финансовое планирование.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

10. Сравните различные финансовые продукты и услуги, предлагаемые банками (например, дебетовые и кредитные карты, вклады, кредиты, инвестиционные продукты). Какие критерии необходимо учитывать при выборе подходящего продукта или услуги?

Критерии оценивания: полное содержательное соответствие приведенному ниже пояснению:

Нужно описать характеристики каждого продукта, сравнить их преимущества и недостатки. При выборе необходимо учитывать свои финансовые цели, потребности, толерантность к риску, процентные ставки, комиссии, условия обслуживания и репутацию банка.

Компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04