ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ
ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ТОМСКИЙ ТЕХНИКУМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»
(ОГБПОУ «ТТИТ»)

УТВЕРЖДАЮ
Директор ОГБПОУ «ТТИТ»
_____ / Е.В.Дедюхина
« ____ » _____ 2025г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности:

09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта

Квалификация: Специалист по работе с искусственным интеллектом

Форма обучения: очная

Базовая подготовка

Томск 2025 г.

РАССМОТРЕННО
на заседании ПЦК
протокол № _____
от « ____ » _____ 20__ г.

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта (утв. Приказом Министерства просвещения РФ №1025 от «24» декабря 2024 г.) (далее — ФГОС СПО)

Организация-разработчик:
ОГБПОУ «Томский техникум информационных технологий»

Разработчик:
_____ /

© ОГБПОУ «Томский техникум информационных технологий»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	4
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ	6
3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
3.1. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ЦЕНИВАНИЯ.....	10
3.2. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ...	11
4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ	12
5. ПРИЛОЖЕНИЯ. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
- методы работы в профессиональной и смежных сферах;
- структуру плана для решения задач;
- порядок оценки результатов решения задач в профессиональной деятельности;
- номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;
- приёмы структурирования информации;
- формат оформления результатов поиска информации;
- психологию коллектива;
- психологию личности;
- основы проектной деятельности;
- особенности социального и культурного контекста;
- правила оформления документов;
- сущность гражданско-патриотической позиции;
- общечеловеческие ценности;
- правила поведения в ходе выполнения профессиональной деятельности;
- современные средства и устройства информатизации;
- порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.

уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;
- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи;
- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- составить план действия; определить необходимые ресурсы;
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;
- реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);
- определять задачи поиска информации; определять необходимые источники информации;
- планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;
- выделять наиболее значимое в перечне информации;
- оценивать практическую значимость результатов поиска;
- оформлять результаты поиска;
- организовывать работу коллектива и команды;
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
- излагать свои мысли на государственном языке;
- оформлять документы;
 - описывать значимость своей профессии;
 - презентовать структуру профессиональной деятельности по специальности;
- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;
- использовать современное программное обеспечение.

Содержание учебной дисциплины направлено на формирование общих и профессиональных компетенций:

ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09, ПК 2.5

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачёт.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

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

Таблица 1

Результаты обучения: умения, знания и компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – рассчитывать по принятой методике основные технико-экономические показатели бизнес-плана; – готовить технико-экономические предложения для организации закупок и ремонта оборудования; – принимать управленческие решения; – организовывать деловое общение с различными категориями работников; – проводить инструктаж сотрудников. 	<p>Правильность, полнота выполнения заданий, точность формулировок, точность расчётов, соответствие требованиям.</p>	<p>Наблюдение в процессе практических занятий. Оценка решений ситуационных задач.</p>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – экономические явления и процессы общественной жизни; – структуру семейного бюджета и экономику семьи; – депозит и кредит; – накопления и инфляция; – роль депозита в личном финансовом плане; – понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; – расчётно-кассовые операции; – хранение, обмен и перевод денег, различные виды платёжных средств; – формы дистанционного банковского обслуживания; – пенсионное обеспечение: – государственную пенсионную систему; – формирование личных пенсионных накоплений; – виды ценных бумаг; – сферы применения различных форм денег; – основные элементы банковской системы; – виды платёжных 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; – анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; 	<p>Полнота ответов, точность формулировок, не менее 70% правильных ответов. Не менее 75% правильных ответов. Актуальность темы, адекватность результатов поставленным целям, полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии.</p>	<p>Оценка решений ситуационных задач. Тестирование. Устный опрос. Практические задания.</p>

<ul style="list-style-type: none"> — применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; — сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; — грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; — анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); — оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; — использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; — определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; — применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; — применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; — использовать банковские карты, электронные деньги; — пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; — применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; — применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; — определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; <p>оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</p>		
<p>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09, ПК 2.5.</p>	<p>Прогнозировать результаты выполнения деятельности в соответствии с задачей;</p>	<p>Оценка решений ситуационных задач.</p>

	<p>создать план (программу) деятельности.</p> <p>Выделить профессионально-значимую информацию (в рамках своей профессии); сравнить информацию из различных источников.</p> <p>Использовать средства ИТ для обработки и хранения информации; представить информацию в различных формах с использованием разнообразного ПО.</p> <p>Устанавливать позитивный стиль общения; выбрать стиль общения в соответствии с ситуацией.</p> <p>Определить необходимость модернизации; произвести ресурсную оценку результата модернизации (экономическую, экологическую и т. п.).</p>	<p>Тестирование. Практические задания.</p>
--	--	--

3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ:

3.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине **СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК
Тема 1.2	Практическая работа № 1.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 ПК 2.5.				
Тема 1.3	Практическая работа № 2.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 ПК 2.5.				
Тема 2.1	Практическая работа № 3.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 ПК 2.5.,				
Тема 2.2	Практическая работа № 4.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 ПК 2.5.,				
Тема 2.3	Практическая работа № 5.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 ПК 2.5.				
Тема 2.4	Практическая работа № 6.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 ПК 2.5.				
Тема 3.1	Тестирование. Устный опрос.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04				
Тема 3.2	Практическая работа № 7.	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 ПК 2.5.,				
					Дифференцированный зачёт	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09, ПК 2.5.

3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины

3.2.1. Типовые задания для оценки знаний

1) Задания в тестовой форме:

Глава семьи Петровых решил проанализировать все доходы и расходы домохозяйства, чтобы взять ипотечный кредит. Что из нижеперечисленного относится к доходам Петровых? Запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Социальная пенсия нетрудоспособной бабушки.
2. Покупка акций известной корпорации.
3. Стипендия сына, обучающегося в колледже.

4. Ежемесячные коммунальные платежи.

5. Заработная плата Петрова.

6. Выплата процентов по кредиту, полученному в связи с покупкой автомобиля.

2) Практическая работа

1. Задание.

Доходы домохозяйства Петрищевых составляют 67 000 в месяц. Каковы их среднемесячные расходы, если за год профицит бюджета составил 180 000 руб. ?

3) Ситуационные задачи.

1. Задание.

В кассу одного из коммерческих банков г. Томска обратился гражданин Сидоров, с просьбой принять у него десять банкнот номиналом 1000 рублей с целью внесения средств на счёт своего банковского вклада. Сидоров объяснил, что купюры сильно повреждены вследствие пожара. Каковы правомерные действия кассира банка ?

3.2.2. Типовые задания для оценки знаний

4. Оценочные материалы для аттестации по учебной дисциплине

Предметом оценки являются умения и знания. Контроль и оценка осуществляются с использованием следующих форм и методов: контроль в форме дифференцированного зачёта.

I. ПАСПОРТ

Назначение:

Контрольно-оценочный материал предназначен для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины **СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по специальности СПО

09.02.09 Веб-разработка

Базовая подготовка

Умения:

- рассчитывать по принятой методике основные технико-экономические показатели бизнес-плана;
- готовить технико-экономические предложения для организации закупок и ремонта оборудования;
- принимать управленческие решения;
- организовывать деловое общение с различными категориями работников; проводить инструктаж сотрудников.

Знания:

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит;
- накопления и инфляция;
- роль депозита в личном финансовом плане;
- понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
- расчётно-кассовые операции;
- хранение, обмен и перевод денег, различные виды платёжных средств;
- формы дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионное обеспечение:
- государственную пенсионную систему;
- формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- виды платёжных 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;
- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
 - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
 - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
 - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
 - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
 - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
 - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
 - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег;
 - использовать банковские карты, электронные деньги;
 - пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
 - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
 - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
 - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

II. ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ. Нет экзамена по дисциплине.

Инструкция для обучающихся

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – _____ часа

Задание

Вариант 1

Часть А. Задания с выбором одного верного ответа.

A1. Налог — это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей; в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
- г) нет верного ответа.

A2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:

- 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.

A3. Выберите 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%.

A4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

A5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

A6. 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.

A7. 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.

A8. 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%.

A9. 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.

A10. 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.

A11. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

- а) Социальный фонд Российской Федерации
- б) Центральный Банк Российской Федерации
- в) Сберегательный банк России
- г) Министерство финансов Российской Федерации

A12. Укажите наименее рискованный финансовый актив из предложенного списка.

- а) акция
- б) вклад в банке
- в) облигация
- г) золотой слиток

A13. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?

- а) Простые проценты
- б) Сложные проценты
- в) Способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации

A14. Самый высокий процент по кредиту, как правило, взимается в:

- а) банке
- б) кредитном потребительском кооперативе
- в) микрофинансовой организации

A15. Какие виды налогов бывают?

- а) обязательные и добровольные
- б) дешёвые и дорогие
- в) федеральные, региональные, местные

Часть В. Задания на установление соответствия:

В1. 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
---------------------------------	---

В2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества 2) Страхование жизни 3) Страхование гражданской ответственности	а) страхование от несчастного случая б) ОСАГО в) страхование недвижимости физических лиц

В3. Установите соответствие.

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

В4. Установите соответствие.

Виды выплат	Размер
1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя 2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью 3) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов 4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью 5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб. в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб. д) 4 тыс. руб.

Часть С. Задания на установление правильной последовательности:**С1. Разместите предложенные параметры в определённом 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.

Литература для обучающихся:

III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА. Нет экзамена по дисциплине.

1. УСЛОВИЯ**Вариант 1****Часть А. Задания с выбором одного верного****ответа. А1. Налог — это:**

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
- г) нет верного ответа.

А2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:

- 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.

А3. Выберите 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%.

A4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

A5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

A6. 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.

A7. 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.

A8. 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%.

A9. 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.

A10. 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.

A11. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

- а) Социальный фонд Российской Федерации

- б) Центральный Банк Российской Федерации
- в) Сберегательный банк России
- г) Министерство финансов Российской Федерации

A12. Укажите наименее рискованный финансовый актив из предложенного списка.

- а) акция
- б) вклад в банке
- в) облигация
- г) золотой слиток

A13. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?

- а) Простые проценты
- б) Сложные проценты
- в) Способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации

A14. Самый высокий процент по кредиту, как правило, взимается в:

- а) банке
- б) кредитном потребительском кооперативе
- в) микрофинансовой организации

A15. Какие виды налогов бывают?

- а) обязательные и добровольные
- б) дешевые и дорогие
- в) федеральные, региональные, местные

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

Часть В. Задания на установление

соответствия: В1. Установите соответствие.

Понятие	Определение
4) ИНН 5) 3-НДФЛ 6) 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

Ответы: 1б; 2а; 3в.

В2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
------------------	---------

4) Страхование имущества 5) Страхование жизни 6) Страхование гражданской ответственности	а) страхование от несчастного случая б) ОСАГО в) страхование недвижимости физических лиц
--	--

Ответы: 1в; 2а; 3б.

В3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
4) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк 5) Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя 6) Узнать текущий биржевой курс доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту 5) Узнать официальные темпы инфляции	а) сайт коммерческого банка б) сайт ФНС России в) сайт Банка России г) сайт Московской биржи д) сайт Росстата

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

В4. Установите соответствие.

Виды выплат	Размер
6) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя 7) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью 8) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов 9) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью 10) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб. в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб. д) 4 тыс. руб.

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

Часть С. Задания на установление правильной последовательности:

С1. Разместите предложенные параметры в определённом 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.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

Вариант 2 Часть А. Задания с выбором одного верного ответа.

A1. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

- а) налог на доходы физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество;
- г) нет верного ответа.

A2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) нет верного ответа.

A3. 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) все ответы верны.

A4. 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) всё вышесказанное верно.

A5. 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.

A6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

- а) в обязательном порядке;
- б) по усмотрению страховщика;
- в) по устному требованию страхователя;
- г) по заявлению страхователя.

A7. 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.

A8. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:

- а) акцию;
- б) облигацию;
- в) лотерейный билет;
- г) иностранную валюту.

A9. 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.

A10. 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.

A11. Доход, который получает акционер, называется:

- а) Акцией
- б) Дивидендом
- в) Бонусом
- г) Презентом

A12 Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

- а) Дефляция
- б) Инфляция
- в) Манипуляция
- г) Модернизация

A13. Страхователь это тот, кто имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая?

- а) Верно
- б) Неверно

A14. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит реже (при той же ставке и прочих условиях)?

- а) Верно
- б) Неверно

A15. С какой целью приобретаются инвестиционные активы?

- а) Повышение статуса
- б) Удовлетворение потребностей
- в) Получение дохода
- г) Ничего из вышеперечисленного

Ответы: 1г; 2а; 3б; 4а; 5б; 6а; 7в; 8а; 9в; 10б; 11б; 12б; 13а; 14б; 15в.

Часть В. Задания на установление соответствия: В1. Установите соответствие.

Налог	Вид налога
1) Налог на имущество физических лиц 2) Налог на доходы физических лиц 3) Транспортный налог	а) федеральный налог б) местный налог в) региональный налог

Ответы: 1б; 2а; 3в.

В2. Установите соответствие.

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

Ответы: 1б, в; 2а, г

В3. Установите соответствие.

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

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

В4. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества 2) Страхование жизни 3) Страхование гражданской ответственности	а) страхование от несчастного случая б) ОСАГО в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы: 1в; 2а; 3б.

Часть С. Задания на установление правильной последовательности:**С1. Разместите предложенные параметры в определённом 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.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 5; 4 — 4; 5 — 6; 6 — 3.

Количество вариантов задания для экзаменуемого –

Время выполнения задания – час.

Оборудование:

Эталоны ответов

Понятие	Определение
---------	-------------