

**Контрольно-оценочные средства для проведения текущего  
контроля  
по СГ.05 Основы финансовой грамотности  
(2 курс, 4 семестр 2024-2025 уч. г.)**

**Текущий контроль №1**

**Форма контроля:** Тестирование (Опрос)

**Описательная часть:** Письменное тестирование

**Задание №1**

Вопрос 1

Для чего нужны накопления?

Варианты ответов:

- для создания резерва на черный день;
- для инвестирования;
- для совершения крупных покупок;
- для всего перечисленного.

Вопрос 2

Как инфляция влияет на накопления?

Варианты ответов:

- приумножает накопления;
- никак не влияет;
- обесценивает накопления;
- может как приумножать, так и обесценивать накопления.

Вопрос 3

Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 4

Если инфляция за прошедший месяц составила 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 5

Что может привести к росту инфляции?

Варианты ответов:

- ожидание роста цен;
- повышение спроса со стороны потребителей;
- рост издержек производителей;
- все перечисленное.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 5 из 5.
4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

## Задание №2

Вопрос 1

**Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их по**

Варианты ответов:

- налоговая система;
- налоговая политика;
- фискальная функция;
- принцип стабильности.

Вопрос 2

**Акцизный сбор – это налог:**

Варианты ответов:

- прямой – реальный;
- косвенный – индивидуальный;
- косвенный – универсальный.

Вопрос 3

**Налоги – это:**

Варианты ответов:

- обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом;
- денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- денежные содержания из каждого работающего человека.

Вопрос 4

**Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:**

Варианты ответов:

- стимулирование;
- равенства;
- стабильность;
- равномерности уплаты.

Вопрос 5

**Источником уплаты налога является:**

Варианты ответов

- проценты;
- прибыль;
- заработная плата;
- все ответы верны.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 5 из 5.
4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

### **Задание №3**

Вопрос 1

Деньги в экономике выполняют следующую функцию:

Варианты ответов:

- товарные;
- железные;
- средство измерения стоимости.

## Вопрос 2

Какой вид и/или форма денег описаны в утверждении?

Деньги, находящиеся на кредитной карте, являются...

Варианты ответов:

- наличные;
- безналичные;
- кредитные.

## Вопрос 3

Какая функция денег описана в утверждении?

В деньгах можно накапливать богатство.

Варианты ответов:

- средство обмена;
- средство накопления сбережений;
- средство измерения стоимости.

## Вопрос 4

Отметь правильный вариант.

Преимущество товарных денег:

Варианты ответов:

- сокращается время на приобретение другого товара (вместо цепочки «товар—деньги—товар» цепочка «товар—товар»);
- удобны в обращении;
- не фиксирован вид операции (сделки).

## Вопрос 5

Выбери верный вариант.

Недостаток кредитных денег...

Варианты ответов:

- трудно подделат;
- оплата кредитными картами принимается не везде;
- легко потерять.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 5 из 5.
4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

#### Задание №4

Составление личного финансового плана. Этапы построения личного финансового плана:

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план.

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Оценка	Показатели оценки
5	Выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

4	Выставляется студенту, обнаружившему знание учебно- программного материала, успешно выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.
3	Ввыставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно- программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

### Задание №5

#### Решить задачи.

Задача 1: Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	4000		5400	
Одежда	1297		2625	
Коммун. услуги	490		1530	
Культ. быт	693		1245	
Налоги	844		1950	
Прочие расходы	676		2220	
Всего	8000		15030	

Задача 2. В стране А. потребляется только 4 вида товаров, указанных в таблице. Используя данные таблицы, рассчитайте индекс потребительских цен (ИПЦ).

Товар	1 период		2 период	
	Потребление	Цена	Потребление	Цена

	шт.	руб.	шт.	руб.
Хлеб	10	4	6	6
Мыло	4	3	3	7
Молоко	6	8	5	12
Конфеты	2	40	1	50

Задача 3. Если цены на товары и услуги увеличились в среднем за год на 12,5%, а денежный доход увеличился на 8%, как изменился реальный доход?

Оценка	Показатели оценки
5	Все задачи решены верно.
4	Решено 2 задачи.
3	Решена 1 задача.

## Текущий контроль №2

**Форма контроля:** Тестирование (Опрос)

**Описательная часть:** Письменное тестирование

### Задание №1

- Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
  - верно
  - неверно.
- Собственный бизнес – это пример потребительского актива.
  - верно;
  - неверно.
- Драгоценные камни могут стать как потребительским, так и инвестиционным активом.
  - верно;
  - неверно.
- Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.
  - верно;

б. неверно.

5. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь?

а. верно;

б. неверно.

6. Чтобы избежать импульсивных трат, следует заранее составлять список необходимых покупок.

а. верно;

б. неверно.

7. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

а. питание в столовой;

б. оплата мобильной связи;

в. проездной на общественный транспорт;

г. все вышеперечисленное.

8. В чем основная цель резервного капитала?

а. повседневные траты;

б. защита от рисков;

в. дополнительные источники дохода;

г. все вышеперечисленное.

9. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?

а. учет активов и пассивов;

б. учет доходов и расходов;

в. составление бюджета;

г. все вышеперечисленное;

д. ничего из вышеперечисленного.

10. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?

а. детство и юность;

б. молодость;

в. зрелость;

г. старость.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 8-7.
3	Выполнено 6-5.

## Задание №2

### Задание 1

Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000 рублей, они запланировали следующие расходы:

- билеты – 20 000 руб.
- гостиница – 800 руб. с человека в сутки
- питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки
- развлечения – 10 000 руб.
- покупка сувениров – 3 000 руб.

Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

### Задание 2

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Синичкиных, состоящей из 3 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Зарботная плата родителей	22 000	1. Продукты питания	4 000
2. Стипендия сына	700	2. Одежда	1 500
		3. Квартплата	6 000
		4. Проезд	2 000
		5. Покупка нового	6 700

		телефона	
		6. Установка спутниковой антенны в рассрочку	6 000
<b>ИТОГО</b>	<b>22 700</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>26 200</b>

### Задание 3

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Булочкиных, состоящей из 4 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработная плата родителей	36 000	1. Продукты питания	5 000
2. Стипендия сестры	800	2. Одежда	4 000
3. Пособие на малышку	1 200	3. Квартплата	8 000
		4. Оплата детского сада	1 500
		5. Проезд	3 000
<b>ИТОГО</b>	<b>38 000</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>21 500</b>

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

### Задание №3

#### Задание

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?
2. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
3. Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

Оценка	Показатели оценки
5	Отвечено на 3 вопроса.
4	Отвечено на 2 вопроса.

3	Отвечено на 1 вопрос.
---	-----------------------

## Задание №4

### Задание 1

Елена Ивановна хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «ДНС» предлагает эту модель за 12 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб. Магазин «Эльдорадо» предлагает эту же модель за 10 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых.

Какое предложение будет более выгодным для Елены Ивановне?

### Задание 2

Иван Петрович взял кредит на сумму 10 000 руб. сроком на 1 год, размер ежемесячного платежа 1 000 руб. в месяц. Какую сумму заплатит Иван Петрович за пользование кредитом?

Воспользовавшись таблицей, рассчитайте, насколько сократится размер переплаты по кредиту в случае досрочного погашения после 6 месяцев.

Месяц	Ежемесячный платеж, руб.	Выплата процентов, руб.	Выплата долга, руб.	Остаток долга, руб.	Погашенный долг, руб.
1	1 000	292,29	707,71	9 292,29	707,70
2	1 000	271,61	728,40	8 563,89	1 436,11
3	1 000	250,32	749,69	7 814,20	2 185,80
4	1 000	228,40	771,60	7 042,60	2 957,40
5	1 000	205,85	794,15	6 248,45	3 751,55
6	1 000	182,64	817,37	5 431,08	4 568,93
7	1 000	158,75	841,26	4 589,82	5 410,18
8	1 000	134,16	865,85	3 723,97	6 276,03
9	1 000	108,85	891,16	2 832,82	7 167,18
10	1 000	82,20	917,20	1 915,62	8 084,38
11	1 000	55,99	944,01	971,60	9 028,40
12	1 000	28,40	971,60	0	10 000

### Задание 3

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопрос:

1. Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?

Оценка	Показатели оценки
--------	-------------------

5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

### **Текущий контроль №3**

**Форма контроля:** Практическая работа (Сравнение с аналогом)

**Описательная часть:** Письменная практическая работа

#### **Задание №1**

1. В накопительной пенсионной системе размер пенсии всегда выше, чем в солидарной.

а. верно;

б. неверно.

2. Солидарная пенсионная система использует взносы от трудоспособного населения для выплат пенсионерам.

а. верно;

б. неверно.

3. Для сохранения привычного образа жизни после выхода на пенсию человек должен получать пенсию в размере не ниже дохода, который приносила работа.

а. верно;

б. неверно.

4. В развитых странах люди используют три вида пенсионного обеспечения – государственное, корпоративное и частное.

а. верно;

б. неверно.

5. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

а. пенсионный фонд РФ;

б. негосударственный пенсионный фонд;

в. страховая компания;

г. все вышеперечисленные организации.

6. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

а. отложить момент инвестирования до выхода на пенсию;

б. с минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций;

в. поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации;

г. с максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход.

7. Для сохранения покупательной способности пенсии надо предусмотреть ее регулярный рост как минимум на уровне инфляции.

а. верно;

б. неверно.

8. Во что можно инвестировать накопительную часть государственной пенсии?

а. в государственную управляющую компанию;

б. в одну из негосударственных управляющих компаний;

в. в один из негосударственных пенсионных фондов;

г. во все вышеперечисленные организации.

9. Как защитить пенсионные сбережения от инфляции?

а. искать более доходные инструменты для вложений;

б. использовать сбережения для покупки товаров долгосрочного пользования;

в. хранить сбережения в надежном месте;

г. все вышеперечисленное.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 8-9.
4	Выполнено 6-7.
3	Выполнено 4-5.

## Задание №2

1. Выберите из списка фактор, который вряд ли поможет вам снизить ставку по автокредиту:

- а. наличие формы 2-НДФЛ;
- б. наличие кредитной карты;
- в. наличие квартиры в собственности;
- г. наличие положительной кредитной истории.

2. Что дает кредит? Выберите неверный ответ:

- а. возможность приобрести желаемое, отложив оплату на определенное время;
- б. возможность приобрести больше товаров и услуг, чем можно позволить себе на одну зарплату;
- в. возможность зафиксировать стоимость товара сегодня и защититься от его будущего подорожания;
- г. возможность стать финансово независимым.

3. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.

- а. верно;
- б. неверно.

4. Выберите неверное утверждение из нижеперечисленных:

- а. за пользование кредитом необходимо платить проценты и комиссии;
- б. у кредита есть четкий срок, на который он выдается;
- в. каждый кредит должен иметь залог и/или поручителей;
- г. сумма кредита ограничена кредитоспособностью заемщика.

5. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?

- а. размер переплаты;
- б. процентная ставка по кредиту;
- в. полная стоимость кредита;
- г. размер активов банка.

6. Как можно уменьшить переплату по кредиту? Выберите неверное утверждение.

- а. досрочно погасить кредит;
- б. отказаться от обязательного страхования залогового имущества;
- в. поменять график платежей с аннуитетных на дифференцированные;
- г. рефинансировать кредит в случае снижения ставок по кредитам.

7. В каком случае поручитель обязан погасить кредит?

- а. в случае неплатежеспособности заемщика;
- б. в случае потери работы заемщиком;
- в. в случае нежелания заемщика погашать кредит;
- г. в случае болезни заемщика.

8. Чем чревато завышение доходов при оформлении кредита? выберите неверный вариант.

- а. возможными затруднениями со своевременным осуществлением платежей по кредиту;
- б. досрочным прекращением кредитного договора и требованием досрочного погашения кредита в случае обнаружения обмана;
- в. испорченной кредитной историей при выявлении обмана;
- г. увеличением ставки по кредиту.

9. Какую сумму обязан выплатить банку поручитель в случае, если заемщик не способен самостоятельно погасить кредит?

- а. сумму кредита, выданную заемщику;
- б. проценты, начисленные по кредиту;
- в. штрафы, начисленные за просрочку по кредиту;
- г. все обязательства по кредиту, не выполненные заемщиком.

10. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?

- а. ипотечный кредит;
- б. потребительский кредит;
- в. кредит с поручительством.

Оценка	Показатели оценки
--------	-------------------

5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 7-8.
3	Выполнено 5-6.

### Задание №3

#### Задание 1

Используя исходные данные, рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК), заполните недостающие ячейки таблицы.

Сумма кредита	30 000 руб.
Срок кредита	1 год
Схема погашения кредита	равные ежемесячные платежи
Процентная ставка по кредиту	16% годовых
Разовая комиссия за оформление кредита	600 руб.
Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета	1,5% от суммы выданного кредита
Полная стоимость кредита (ПСК)	?
Переплата по кредиту	?

#### Задание 2

Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 70,50 руб., курс покупки – 67,80 руб., комиссия – 0%. Другой банк предлагает курс продажи – 70,02 руб., курс покупки – 69,30 руб., комиссия – 1%.

В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

#### Задание 3

Мобильный телефон стоил 3500 руб. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 руб.

На сколько процентов была снижена цена?

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.

3	Выполнено 1 из 3.
---	-------------------

#### Задание №4

##### Задание 1

Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет 5 %?

##### Задание 2

Инвестор купил шестилетний 8% сберегательный сертификат стоимостью 10 000 руб. Если проценты начисляются ежегодно, какую сумму получит инвестор по окончании контракта?

##### Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	Б. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г. Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

#### Задание №5

##### Задание 1

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

## Задание 2

Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» - стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

## Задание 3

Вам срочно нужны деньги в размере 10 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 20 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.