

**Контрольно-оценочные средства для проведения текущего  
контроля  
по СГ.05 Основы финансовой грамотности  
(2 курс, 4 семестр 2025-2026 уч. г.)**

**Текущий контроль №1 (35 минут)**

**Форма контроля:** Тестирование (Опрос)

**Описательная часть:** Письменное тестирование

**Задание №1 (5 минут)**

Ответить на вопросы теста.

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      | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4      | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3      | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

## **Задание №2 (5 минут)**

Ответить на вопросы теста.

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      | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4      | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3      | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

**Задание №3 (5 минут)**

Ответить на вопросы теста.

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 подделать;
- оплата кредитными картами принимается не везде;
- легко потерять.

| Оценка | Показатели оценки                    |
|--------|--------------------------------------|
| 5      | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4      | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3      | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

### Задание №4 (10 минут)

Составить личный финансовый план.

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

### Задание №5 (10 минут)

#### 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 (40 минут)

**Форма контроля:** Тестирование (Опрос)

**Описательная часть:** Письменное тестирование

### Задание №1 (10 минут)

Ответить на вопросы теста.

- 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.

а. верно;

б. неверно.

4. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.

а. 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 (10 минут)

### 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. Заработная 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 телефона                   | 6 700         |
|                               |               | 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 (10 минут)

#### 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 (10 минут)

##### 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 (45 минут)**

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

**Описательная часть:** Письменная практическая работа

#### **Задание №1 (5 минут)**

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 (10 минут)**

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 (10 минут)

#### 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 (10 минут)

#### 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 (10 минут)

### 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. |