

**Контрольно-оценочные средства для проведения текущего  
контроля  
по СГ.05 Основы финансовой грамотности  
(2 курс, 4 семестр 2026-2027 уч. г.)**

**Текущий контроль №1 (20 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 (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 выполнившего 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, 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. |

## Текущий контроль №2 (10 минут)

**Форма контроля:** Тестирование (Опрос)

**Описательная часть:** Письменное тестирование

### Задание №1 (10 минут)

Ответить на вопросы теста.

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

а. верно;

б. неверно.

2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.

а. верно;

б. неверно.

3. 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.    |

### **Текущий контроль №3 (25 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

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. |