



Федеральное агентство по рыболовству
БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»
Калининградский морской рыбопромышленный колледж

Утверждаю
Врио заместителя начальника колледжа
по учебно-методической работе
М.Ю. Никишин

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе дисциплины)

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА

основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности

11.02.03 Эксплуатация оборудования радиосвязи и электрорадионавигации судов
МО-11 02 03-СГ.05.ФОС

РАЗРАБОТЧИК

Учебно-методический центр

ЗАВЕДУЮЩИЙ ОТДЕЛЕНИЕМ

Никишин М.Ю.

ГОД РАЗРАБОТКИ

2026

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.2/34

Содержание

1 Паспорт фонда оценочных средств.....	3
1.1 Область применения фонда оценочных средств	3
1.2 Результаты освоения дисциплины	3
2 Перечень оценочных средств и критерии оценивания	4
3 Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации	8
4 Сведения о фонде оценочных средств и его согласование	34

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.3/34

1 Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.08 Основы финансовой грамотности и бережливого производства.

1.2 Результаты освоения дисциплины

В результате контроля и оценки по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка частичного освоения следующих профессиональных компетенций согласно учебному плану:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.4/34

ПК 1.1. Осуществлять контроль и техническое обслуживание судового радиооборудования.

ПК 1.2. Соблюдать регламентированные режимы работы радиооборудования.

ПК 1.3. Обеспечивать работоспособность радиооборудования на судах.

ПК 1.5. Вести рабочую документацию по техническому обслуживанию и ремонту судового оборудования радиосвязи.

ПК 2.1. Осуществлять эксплуатацию подсистем и оборудования радиосвязи глобальной морской системы связи при бедствии в обычных условиях распространения радиоволн и типичных помех, в том числе для передачи (приема) сообщений бедствия и обеспечения безопасности.

ПК 3.2. Выполнять все виды работ по ремонту судовых средств радиосвязи с учетом их технического состояния и проведенных ранее ремонтных работ.

ПК 3.3. Контролировать качество выполнения ремонтных работ, производимыми судоремонтными и судостроительными, ремонтно-эксплуатационными организациями, а также подрядными организациями.

ПК 4.1. Организовывать мероприятия по обеспечению транспортной безопасности.

2 Перечень оценочных средств и критерии оценивания

Код ПК	Знать	Уметь	Владеть навыками
ОК 01.	финансовые последствия простоев судна из-за неисправности радионавигационного оборудования.	принципы организации рабочего места радиоспециалиста в радиорубке: порядок в инструментах, документации (радиожурналы, формуляры).	оценивать стоимость владения оборудованием.
ОК 02.	об источниках профессиональной информации; об этике и безопасности.	осуществлять поиск и отбор информации; анализировать и интерпретировать информацию; применять информационные технологии.	комплексный информационный поиск для решения проблемы.
ОК 03.	о профессиональном и личностном развитии; о предпринимательской деятельности в профессиональной сфере; о правовой и финансовой грамотности.	планировать профессиональное развитие; анализировать возможности предпринимательства.	Умение при решении профессиональной задачи на судне (ремонт) оценивать ее не только с технической, но и с экономической стороны.

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.5/34

ОК 04.	о структуре и динамике судовой команды; о процессном подходе к взаимодействию; о финансовых аспектах командной работы.	выстраивать эффективные коммуникации; работать в команде над общими процессами; разрешать конфликты и нести ответственность.	умение «говорить на одном языке» с представителями других служб; понимать, как действия и предложения влияют на общий бюджет рейса/проекта.
ОК 05.	виды и каналы профессиональной коммуникации.	эффективно строить устную коммуникацию; грамотно составлять письменные документы.	устно и письменно описывать техническую проблему, так чтобы она была однозначно понятна.
ОК 06.	основы профессионально и гражданской идентичности; финансовые, правовые и репутационные последствия неэтичного и коррупционного поведения.	демонстрировать гражданскую и профессиональную позицию; эффективно взаимодействовать в многонациональном коллективе.	умение быть мостом между культурами, мягко объяснить российские традиции и нормы поведения иностранным коллегам и тактично узнавать об их обычаях.
ОК 07.	экологические и климатические аспекты профессии; финансово-экономическое измерение экологии и ресурсосбережения.	внедрять ресурсосберегающие практики в своей работе; знать и отрабатывать на учениях свои действия по судовому расписанию по тревогам.	Умение в стрессовой ситуации действовать по стандарту, не поддаваясь панике.
ОК 08.	профессиональные риски для здоровья; финансово-экономические последствия плохого здоровья.	планировать и выполнять физическую активность в условиях судна; применять знания по здоровому образу жизни.	умение составлять полезный и разнообразный план питания.
ОК 09.	виды и источники профессиональной документации; финансовые и правовые последствия неверного понимания документации.	извлекать информацию из документов на иностранном языке.	быстро находить нужный раздел, таблицу с параметрами, не переводя весь документ полностью.
ПК 1.1.	технико-технологические основы ТО; финансово-экономический контекст ТО.	выполнять процедуры контроля и ТО; планировать и оптимизировать ТО	Для каждой операции ТО понимать ее стоимость; Навык прогнозно-аналитического обслуживания.
ПК 1.2.	нормативно-технический контекст регламентов; финансово-экономические и правовые последствия нарушений.	строго следовать регламентам на практике; контролировать и обеспечивать соблюдение режимов.	анализировать типичные ошибки при работе с оборудованием.
ПК 1.3.	системный подход к обеспечению работоспособности; финансово-экономическая модель надежности.	планировать и осуществлять комплекс мер; принимать стратегические решения.	Умение видеть не отдельные приборы, а единый радиоэлектронный комплекс.
ПК 1.5.	номенклатура и назначение ключевых документов; финансово-экономическое и правовое значение документации.	корректно заполнять и вести документы; систематизировать, хранить и извлекать информацию.	финансовый учет через документацию.

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.6/34

ПК 2.1.	технико-технологические основы эксплуатации ГМССБ; финансово-экономический и правовой контекст эксплуатации; процессный подход к эксплуатации.	выполнять эксплуатационные процедуры; принимать экономически и процессно обоснованные решения.	навык «стоимостного мышления при аварийной связи»; навык «бережливого оператора ГМССБ».
ПК 3.2.	технико-технологические основы ремонта с учетом состояния; финансово-экономические аспекты принятия решений о ремонте.	диагностировать, планировать и выполнять ремонт; принимать экономически обоснованные решения; организовывать свой труд по принципам бережливости.	навык «финансового диагностика»; навык «бережливого диагностика»; навык анализа истории для предотвращения отказов.
ПК 3.3.	нормативно-договорной контекст контроля качества; финансово-экономические основы контроля.	планировать и осуществлять контроль; анализировать и принимать решения.	навык ведения технико-коммерческих переговоров; навык превентивного контроля; навык «бережливого инспектора».
ПК 4.1.	нормативно-правовой контекст; финансово-экономический контекст безопасности; процессный подход к безопасности.	планировать и организовывать мероприятия; контролировать и анализировать; применять финансовые и бережливые инструменты.	навык риск-ориентированного планирования; навык интеграции требований безопасности в ежедневные процессы; навык «бережливой безопасности».

2.1 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестирование.

2.2 К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

- тестирование;
- устный и письменный опрос;
- защита отчетов практических работ.

2.3 Критерии оценки результатов освоения дисциплины

Критерии оценивания практических умений:

«Отлично» ставится, если обучающийся:

- умеет подтвердить на примерах свое умение по выполнению полученного практического задания;
- умеет аргументировать свои действия при выполнении практического задания;
- целесообразно использует теоретический материал для выполнения задания;

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.7/34

г) правильно использует необходимые приемы, методы, инструменты и другие ресурсы;

д) демонстрирует умение действовать в стандартных и нестандартных профессиональных ситуациях;

е) грамотное составление документов, относящихся к профессиональной деятельности и т.п.

«Хорошо» - ставится, если обучающийся демонстрирует практические умения, удовлетворяющие тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает единичные негрубые ошибки, которые сам же исправляет после замечания преподавателя.

«Удовлетворительно» - ставится, если обучающийся обнаруживает практические умения, но:

а) затрудняется привести примеры, подтверждающие его умения, использованные в процессе выполнения практического задания;

б) непоследовательно аргументирует свои действия, предпринятые им в процессе выполнения практического задания; аргументы, объясняющие его действия, предпринятые им в процессе выполнения практического задания;

в) нецелесообразно использует теоретический материал для составления плана выполнения практического задания;

г) излагает материал недостаточно связано и с последовательно с частыми заминками и перерывами;

д) испытывает затруднения в действиях при нестандартных профессиональных ситуациях и т.п.

«Неудовлетворительно» - ставится, если обучающийся допускает грубые нарушения алгоритма действия или ошибки, влекущие за собой возникновение отрицательных последствий для оборудования, окружающей среды и экипажа судна, или (и) отсутствие умения действовать в стандартных профессиональных ситуациях, или(и) демонстрирует незнание или непонимание большей части соответствующего раздела.

Критерии оценивания по дисциплине в форме тестирования:

«Отлично» - 81-100 % правильных ответов;

«Хорошо» - 61-80 % правильных ответов;

«Удовлетворительно» - 41-60% правильных ответов;

«Неудовлетворительно» - 0-40% правильных ответов.

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.8/34

3 Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Входной контроль

Тест

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

- A. от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
- B. от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- C. от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
- D. более 100 000 рублей в месяц
- E. +независимо от уровня дохода
- F. планирование не нужно

2. Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?

- A. 500 000 рублей
- B. 700 000 рублей
- C. +1 400 000 рублей
- D. 3 000 000 рублей
- E. затрудняюсь ответить

5

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

- A. 9,5% в конце срока вклада
- B. 9,5% с ежеквартальной капитализацией
- C. +9,5% с ежемесячной капитализацией

4. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

- A. больше
- B. +столько же
- C. меньше

5. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.9/34

А. меньше

В. больше

С. +столько же

6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

А. на полную стоимость кредита

В. на условия возврата кредита досрочно

С. на величину процентной ставки

Д. на ежемесячный платеж

Е. +на все вышеназванное

Г. не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

Г. не буду смотреть, потому что это бесполезно

7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании? вложить в один инвестиционный продукт

А. +в несколько

В. риск одинаковый

8. Что является признаками финансовой пирамиды?

А. обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень

В. отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов

С. отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности

Д. отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования

Е. +все эти признаки

9. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

А. это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

В. это для богатых, а у меня нечего страховать

С. +это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д

10. Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.10/34

- A. 30 000 руб.
- B. +90 000 руб.
- C. чем больше, тем лучше
- D. никакая подушка не нужна

11. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

- A. хранить записанный PIN-код вместе с картой
- B. сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
- C. вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)

D. позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения

- E. потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам
- F. все перечисленное
- G. +ничего из перечисленного

12. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

- A. Роспотребнадзор
- B. общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)
- C. общества защиты прав потребителей
- D. Центральный Банк Российской Федерации
- E. суд
- F. +во все вышеперечисленные организации

13. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

- A. первое
- B. +второе
- C. одинаковы
- D. не знаю

14. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.11/34

- A. 101 000 рублей
- B. 110 000 рублей
- C. +121 000 рублей
- D. 200 000 рублей

15. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

A. +предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

B. предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

C. предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей

Текущий контроль

ТЕСТЫ. Банковская система РФ

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это:

- A) Центральный банк
- B) Коммерческий банк
- B) Депонент
- Г) Страховая компания

*21. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

- A) Кредиты промышленным предприятиям
- B) Кредиты домашним хозяйствам
- B) Депозиты физических и юридических лиц
- Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:

- A) Номинальный процент
- B) Эффективный процент
- B) Реальный процент
- Г) Сложный процент

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.12/34

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

- А) Центрального банка и Министерства финансов
- Б) Большого количества коммерческих банков
- В) Центрального банка и коммерческих банков
- Г) Коммерческих банков и правительства

5. Пассивные операции — это:

А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие

и ведение их банковских счетов

Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка

В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики

Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка

6. Депозит — это:

А) Активы, размещенные на хранение

Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций

В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме

Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам

7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, — это:

А) Накопительный вклад

Б) Вклад до востребования

В) Срочный вклад

Г) Сберегательный вклад

8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?

А) Договор

Б) Сберегательный сертификат

В) Сберкнижка

Г) Облигация

9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г.

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.13/34

составляет:

- А) 400 тыс. р.
- Б) 500 тыс. р.
- В) 700 тыс. р.
- Г) 100 тыс. р.

10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?

- А) Валюта, в которой делается вклад
- Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства
- В) Срок вклада
- Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада

11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

- А) Бессрочность
- Б) Платность
- В) Возвратность
- Г) Обеспеченность

12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

- А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.
- Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.
- В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.
- Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль

13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:

- А) Образовательный кредит
- Б) Автокредит
- В) Потребительский кредит
- Г) Ипотечный кредит

14. Аннуитетный платёж — это:

- А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности
- Б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.14/34

В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита

Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента

15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

А) Полицию

Б) Суд

В) Нотариальную контору

Г) Прокуратуру

16. Ипотека — это:

А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг

Б) Срочный вклад в банке

В) Кредит под залог недвижимости

Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:

А) Депозит

Б) Процент по кредиту

В) Вклад

Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

А) Земельный участок 10 га у берега реки

Б) Квартира в центре города

В) Акции компании ОАО «Новый дом»

Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

А) Политические взгляды заёмщика

Б) Доход

В) Наличие и размер первоначального взноса

Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

20. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств — это:

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.15/34

- А) Дееспособность
- Б) Обеспеченность
- В) Платёжеспособность
- Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

- А) Консультант
- Б) Вкладчик
- В) Акционер
- Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

- А) Универсальная карта
- Б) Дебетовая карта
- В) Кредитная карта
- Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

- А) Брокерское обслуживание
- Б) Управление благосостоянием
- В) Депозитарное обслуживание
- Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк — это:

- А) Банковская карта
- Б) Электронные деньги
- В) Банкноты
- Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

- А) Ценные бумаги
- Б) Паи пифов
- В) Депозит
- Г) Кредит

Задания. Банки: чем они могут быть полезны в жизни

1 . Определите несколько правильных ответов:

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.16/34

Что из перечисленного является примером товарных денег?

- А) Серебряные монеты
- Б) Корова в Древней Греции
- В) Банкнота
- Г) Ценная бумага
- Д) Ракушки, используемые в качестве средства обращения
- Е) Счёт в коммерческом банке

*2. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка, а что — к деятельности коммерческого банка?

- А) Осуществление эмиссии наличных денег
- Б) Кредитование фирм
- В) Установление правил расчётов и банковских операций
- Г) Обслуживание счетов государственного бюджета
- Д) Приём денежных средств населения во вклады
- Е) Открытие счетов для физических лиц
- Ж) Управление золотовалютными резервами

3) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг

- И) Осуществление расчётов между фирмами
- К) Составление платёжного баланса

Центральный банк Коммерческий банк

3. Ответьте на вопрос: Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирующей деятельность других банков?

4. Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что — к характеристикам срочного вклада?

- А) Неограниченный срок вклада
- Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)
- В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента
- Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов
- Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)
- Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции

(например, 0,01 %)

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.17/34

Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента

З) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования Срочный вклад

5. Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

А) Для регулярных платежей

Б) Для непредвиденных расходов

В) Для накопления на большую покупку

Г) Для получения гарантированного дохода

1. Сберегательный вклад

2. Накопительный вклад

3. Вклад до востребования

4. Расчётный счёт

ТЕСТЫ. Налоги

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

А) Налоговая база

Б) Объект налогообложения

В) Налог

Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

А) Величина налога на единицу налоговой базы

Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог

В) Цена труда работника

Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

А) Налог на доходы физических лиц

Б) Налог на имущество

В) Транспортный налог

Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.18/34

- А) 9 %
- Б) 12 %
- В) 13 %
- Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

- А) Конституция РФ
- Б) Гражданский кодекс РФ
- В) Налоговый кодекс РФ
- Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

- А) Идентификационный номер налога
- Б) Иной номер налога
- В) Индивидуальный номер налогоплательщика
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:

- А) Налоговая декларация
- Б) ИНН
- В) Налоговое свидетельство
- Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
- Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
- В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
- Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица

9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:

- А) ОКATO
- Б) ЕГРЮЛ
- В) ИНН

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.19/34

Г) ОКАТОД

10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:

- А) Налоговый кодекс
- Б) Миграционная служба
- В) Правительство
- Г) Налоговые органы

11. Налоговый вычет — это:

- А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц
- Б) Имущество, подлежащее налогообложению
- В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога
- Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается

налог

12. Налоговые вычеты применяются только к:

- А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %
- Б) Доходам юридических лиц
- В) Расходам государственного бюджета
- Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

- А) Расходы на лечение
- Б) Расходы на покупку квартиры
- В) Расходы на обучение
- Г) Расходы на страхование

14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:

- А) 50 тыс. р. в год
- Б) 60 тыс. р. в год
- В) 50 тыс. р. в месяц
- Г) 5 тыс. р. в год

15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?

- А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши
- Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.20/34

В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

ЗАДАНИЯ 1

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

А) Платить налоги

Б) Встать на учёт в налоговых органах

В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа

Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет

Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения

Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления

Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации

З) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления

налогов

И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах

К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ

Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

ЗАДАНИЯ 2

1. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

А) Автомобиль «Лада-Калина»

Б) Проездной билет на автобус

В) Снегоход «Буран»

Г) Вертолёт

Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.

Е) Яхта «Морская»

Ж) Промысловое речное судно

З) Лодка на вёслах

4. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

5. Продолжите фразу:

Сайт федеральной налоговой службы: [www. .ru](http://www.nalog.ru)

6. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы:

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.21/34

Найдите номер вашей налоговой инспекции:

7. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

- А) По ценным бумагам
- Б) Стандартные
- В) Индивидуальные
- Г) Социальные
- Д) Экономические
- Е) Положительные
- Ж) Имущественные
- З) Профессиональные

8. Определите несколько правильных ответов: Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к правонарушителю в сфере налогового права?

- А) Штраф
- Б) Исправительные работы
- В) Лишение свободы
- Г) Общественное порицание
- Д) Лишение лицензии
- Е) Запрет выезда из РФ

9. Продолжите фразу:

Документ, который налоговый орган присылает налогоплательщику, содержащий напоминание о неуплате налогов, называется....

10. Ответьте на вопрос:

В какой орган государственной власти обратится налоговая инспекция, в случае если налогоплательщик отказывается уплачивать налоги?

ТЕСТЫ. Фондовый рынок

1. Удостоверение права на имущество — это:

- А) Эмитент
- Б) Вклад
- В) Паспорт
- Г) Ценная бумага

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

- А) Закрепление имущественных прав

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.22/34

- Б) Обеспеченность золотом
- В) Обладание равными правами внутри одного выпуска
- Г) Размещение выпусками

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:

- А) Облигация
- Б) Акция
- В) Чек
- Г) Сбережница

4. Облигация — это:

А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации

Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии

В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга

Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке

5. Налог на прирост капитала — это:

А) Налог на прибыль коммерческих предприятий

Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества

В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу

Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

- А) Рынок сырья
- Б) Рынок рабочей силы
- В) Фондовый рынок
- Г) Товарный рынок

7. Фондовая биржа — это:

А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.23/34

- Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг
- В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров
- Г) Покупатель ценных бумаг

*8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список —

это:

- А) Лизинг
- Б) Листинг
- В) Демпинг
- Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

- А) Брокеры
- Б) Дилеры
- В) Управляющие
- Г) Клиринговая палата

10 Доверительный управляющий — это:

- А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания
- Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт
- В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них
- Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:

- А) Акции
- Б) Банковский вклад
- В) Кредит
- Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

- А) Либеральный инвестор

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.24/34

Б) Консервативный инвестор

В) Умеренный инвестор

Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки куплипродажи:

А) Акций крупнейших компаний

Б) Нефти

В) Валюты

Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

А) 1,25 доллара за 1 евро

Б) 2 доллара за 1 евро

В) 0,75 доллара за 1 евро

Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты

Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте

В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте

Г) Цена акций, выраженная в евро

Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

1. Определите несколько ответов:

Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи?

А) Организация первичного размещения ценных бумаг

Б) Установление рыночных цен ценных бумаг

В) Продажа имущества при приватизации

Г) Установление налогов на доходы, получаемые от ценных бумаг

Д) Организация вторичных торгов ценными бумагами

Е) Эмиссия ценных бумаг

Ж) Организация и проведение торгов в секции товарного рынка

З) Продажа имущества при банкротстве

2. Продолжите фразу: Фирма, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами, — это....

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.25/34

ТЕСТ. Финансовые риски

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:

- А) Финансовый баланс
- Б) Кредит
- В) Финансовый крах
- Г) Финансовый риск

2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

- А) Чем выше риск, тем выше доходность
- Б) Чем выше риск, тем ниже доходность
- В) Нет никакой связи между риском и доходностью
- Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

*3. Риск несбалансированности связан с:

А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля

- Б) Ухудшением качества портфеля
- В) Рисками, связанными с объектом инвестирования
- Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора

4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, — это:

- А) Инвестиционный портфель
- Б) Договор брокерского обслуживания
- В) Декларация о рисках
- Г) Кредитный договор

5. Риск инвестиций считается высоким, если:

- А) Размер потерь не составляет 10—20 %
- Б) Размер потерь превышает 20 %
- В) Размер потерь не превышает 5 %
- Г) Любые потери считаются высоким риском

6. Финансовая пирамида — это:

А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.26/34

Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым

В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности

Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире

7. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием — это:

А) Финансовая пирамида

Б) Финансовое посредничество

В) Финансовое мошенничество

Г) Финансовые риски

8. Инвестиционный портфель — это:

А) Инвестиции, имеющие высокую доходность

Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое

В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний

Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций

9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:

А) Управление портфелем

Б) Эффективный портфель

В) Диверсификация портфеля

Г) Либерализация портфеля

10. Эффективный портфель — это такой портфель, при котором:

А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности

Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности

В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности

Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности.

Тесты. Страхование

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.27/34

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

- а) на выбор страховой компании;
- б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
- в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
- г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

2. Система ДМС работает:

- а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
- б) за счёт государственного финансирования;
- в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
- г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

3. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.

б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.

- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.

- г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.28/34

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
- г) в любой стране мира.

2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

- а) в зависимости от водительского стажа клиента;
- б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
- в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
- г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

3. Страхование жизни – это:

- а) вид страхования гражданской ответственности;
- б) вид обязательного медицинского страхования;
- в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
- г) вид добровольного медицинского страхования.

4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

5. Какое утверждение о каско является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.
- б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».
- г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

ТЕСТЫ. Пенсионное обеспечение

1. Пенсия — это:

- А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.29/34

достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца

- Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
- В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
- Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

*2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

- А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет
- Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет
- В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет

Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

- А) СНИЛС
- Б) ИНН
- В) Индивидуальный пенсионный коэффициент
- Г) Индивидуальный страховой коэффициент

4. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

- А) Сладков В. С., достигший 60 лет
- Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет
- В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»
- Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

- А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет
- Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет
- В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет
- Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.30/34

6. Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):

- А) 26 %
- Б) 22 %
- В) 20 %
- Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

- А) Страховая и накопительная
- Б) Страховая и государственная
- В) Накопительная и по старости
- Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж — это:

- А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений
- Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
- В) Продолжительность работы по трудовому договору
- Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионной фонд за год?

- А) 5,5 тыс. р.
- Б) 22 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

- А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости
- Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца
- В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста
- Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:

- А) Стоимость накопительного коэффициента
- Б) Размер страховой пенсии

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.31/34

В) Стоимость пенсионного коэффициента

Г) Страховой стаж

*12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка

Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка

В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет

Г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка

13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем личном счёте в пенсионном фонде, то:

А) Эти накопления переходят в государственный бюджет

Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании

В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании

Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

14. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ

Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд

В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд

Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

А) В территориальном органе Пенсионного фонда России

Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России

В) В налоговой инспекции

Г) В Министерстве юстиции

Тест 2

1. Выберите несколько правильных ответов:

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.32/34

Кто из перечисленных граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?

- А) Цветков И. Р., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 60 лет
- Б) Королёва М. В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 55 лет
- В) Булганин В. Ю., имеющий стаж работы 20 лет, в возрасте 55 лет
- Г) Варенников Н. Л., имеющий стаж работы 35 лет, в возрасте 58 лет
- Д) Серова С. П., имеющая стаж работы 32 года, достигшая возраста 50 лет
- Е) Берёзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет
- Ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет

2. Ответьте на вопрос:

Как называется государственный фонд, осуществляющий оказание государственных услуг в области социального обеспечения в России?

3. Назовите три вида страховой пенсии.

4. Определите несколько правильных ответов:

От чего зависит размер пенсии?

- А) От стажа работы
- Б) От религиозной принадлежности
- В) От гражданской принадлежности работодателя
- Г) От размера официальной заработной платы
- Д) От занимаемой должности
- Е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии
- Ж) От членства в правительственной партии

5. Продолжите фразу: Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это...

6. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?

- А) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета
- Б) Материнский капитал
- В) Безвозмездная помощь иностранных государств
- Г) Страховые взносы работодателей
- Д) Собственные взносы
- Е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа

7. Продолжите фразу: Что можно сделать с пенсионными накоплениями?

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.33/34

8. Ответьте на вопрос:

Что такое СНИЛС?

Промежуточный контроль

Вопросы к дифференцированному зачету

1. Сущность личного финансового планирования.
2. Личный финансовый план: стратегии, цели и способы их достижения
3. Сущность семейного бюджета.
4. Структура и способы составления и планирования семейного бюджета
5. Сущность и виды личного бюджета.
6. Сущность страхования жизни.
7. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
8. Сущность валютной системы.
9. Виды валют.
10. Понятие конвертация валюты, виды конвертации.
11. Понятие валютного курса, виды валютного курса.
12. Сущность банковской системы, ее структура.
13. Понятие банка, виды банков.
14. Понятие пенсионного обеспечения, его виды.
15. Сущность Кредитования.
16. Виды кредитов.
17. Понятие и классификация финансовых рисков.
18. Способы защиты от финансовых рисков.
19. Понятие риска в бизнесе. Потери от риска.
20. Виды предпринимательского риска, его уровни и стратегии.
21. Понятие страхования как способа сокращения финансовых потерь.
22. Виды страхования предпринимательской деятельности.
23. Мошенничество, защита от мошенничества.
24. Виды планирования.
25. Структура бизнес-плана.

МО-11 02 03-СГ.05.ФОС	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА	С.34/34

4 Сведения о фонде оценочных средств и его согласование

Фонд оценочных средств для аттестации по СГ.05 Основы финансовой грамотности и бережливого производства. представляет собой компонент основной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 11.02.03 Эксплуатация оборудования радиосвязи и электрорадионавигации судов.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании методической комиссии «Эксплуатации оборудования радиосвязи и электронавигации судов» (протокол № 9 от «20» мая 2026 г.).

Председатель методической комиссии _____ / Д.В. Холоденин /