

Приложение 7 к ООП  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Приволжский исследовательский медицинский университет»  
Министерства здравоохранения Российской Федерации

**КОМПЛЕКТ  
КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность: 31.02.04 Медицинская оптика  
Форма обучения: очная

Нижний Новгород  
2026

**Разработчик:** Новикова Елена Павловна

## СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
<b>1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ</b>	4
1.1. Область применения	4
1.2. Система контроля и оценки результатов освоения программы учебной дисциплины	5
<b>2. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ для текущего контроля и промежуточной аттестации</b>	6
2.1. Задания для проведения текущего контроля	6
2.2. Промежуточная аттестация обучающихся	6
2.2.1. Задания для проведения зачета с оценкой	6
2.2.2. Условия проведения зачета с оценкой	6
2.3. Критерии оценки	6
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ А</b>	8
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ Б</b>	10
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ В</b>	15

# 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1 Область применения

Комплект контрольно-оценочных средств (далее - КОС) предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ** программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО 31.02.04 Медицинская оптика и оценки общих и профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС СПО.

Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать:

Коды формируемых компетенций	Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)			Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
	знать	уметь	иметь практический опыт:	
ОК 01	Способы решения финансовых задач современные средства поиска, анализа и идентификации информации, и информационные технологии	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к финансовым контекстам выбирать современные информационные технологии и средства поиска, анализа и идентификации финансовой информации	Решения задач профессиональной деятельности применительно к финансовым контекстам использовать финансовую информацию для выполнения задач профессиональной деятельности.	Текущее тестирование. Устный индивидуальный опрос Ситуационные задачи Кейсы.
ОК 02	Цели, задачи, перспективы и планы личного и профессионального развития	Планировать личностное развитие и профессиональную деятельность на основе знаний финансовой грамотности	Реализации планов личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере в различных жизненных ситуациях на основе знаний финансовой грамотности	Устный индивидуальный опрос кейсы
ОК 03	О разнообразии баз и доступов к финансовой документации, необходимой для выполнения профессиональной деятельности	Находить финансовую документацию, необходимую для выполнения профессиональной деятельности	Пользоваться в профессиональной деятельности финансовой документацией, необходимой для решения профессиональных задач	Текущее тестирование. Устный индивидуальный опрос. Ситуационный задачи Кейсы.

ОК 09	Способы решения финансовых задач	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к финансовым контекстам	Решения задач профессиональной деятельности применительно к финансовым контекстам	Текущее тестирование. Устный индивидуальный опрос. Ситуационный задачи. кейсы
-------	----------------------------------	--	---	---

## 1.2. Система контроля и оценки результатов освоения программы учебной дисциплины

Система контроля и оценки освоения учебной дисциплины соответствует «Положению о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов» и учебному плану.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения *текущего контроля* и *промежуточной аттестации* и проводится с целью оценки качества освоения ППСЗ.

Код и формулировка компетенции*	Этап формирования компетенции	Контролируемые разделы дисциплины	Оценочные средства
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Текущий	Тема 3. Кредит Тема 4. Расчетно-кассовые операции Тема 5. Страхование Тема 6. Инвестиции	Текущее тестирование. Устный индивидуальный опрос. Ситуационные задачи и задания.
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и идентификации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.	Текущий	Тема 3. Кредит Тема 4. Расчетно-кассовые операции Тема 5. Страхование Тема 6. Инвестиции Тема 8. Налоги	Текущее тестирование. Устный индивидуальный опрос. Ситуационные задачи и задания.
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в	Текущий	Тема 1. Личное финансовое планирование Тема 2. Депозит Тема 3. Кредит Тема 4. Расчетно-кассовые операции Тема 5. Страхование Тема 6. Инвестиции Тема 7. Пенсии Тема 8. Налоги Тема 9. Личная	Текущее тестирование. Устный индивидуальный опрос. Ситуационные задачи и задания.

различных жизненных ситуациях		финансовая безопасность	
ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Текущий	Тема 5. Страхование Тема 6. Инвестиции Тема 7. Пенсии Тема 8. Налоги	Текущее тестирование. Устный индивидуальный опрос. Ситуационные задачи и задания.

## 2. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ для текущего контроля и промежуточной аттестации

### 2.1. Задания для проведения текущего контроля (ПРИЛОЖЕНИЕ А)

Текущий контроль осуществляется в следующих формах:

- устный опрос по всем разделам дисциплины;
- ситуационные задачи и задания.

### 2.2. Промежуточная аттестация обучающихся

Промежуточная аттестация проводится в форме зачёта с оценкой.

Положительная оценка по промежуточной аттестации выставляется в случае отсутствия задолженностей.

Положительная оценка по промежуточной аттестации студентов основной медицинской группы выставляется при условии выполнения обязательных контрольных заданий (ситуационных задач, тестов) по всем темам программы.

Комплект материалов для оценки сформированности умений и знаний представлен в виде вариантов тестов для зачета с оценкой

#### 2.2.1. Задания для проведения зачета с оценкой (ПРИЛОЖЕНИЕ Б или ПРИЛОЖЕНИЯ Б и В)

#### 2.2.2 Условия проведения зачета с оценкой:

**Зачет с оценкой** проводится по группам в количестве 10 человек в учебной аудитории.

Количество вариантов вопросов в билете: 28.

Время выполнения каждого задания: 20 мин.

Количество вариантов тестовых вопросов 42 варианта.

Время выполнения тестов 45 минут, 2 попытки (90 мин.).

Технические средства и/или оборудование: персональные компьютеры, периферийные устройства, прикладное программное обеспечение, калькуляторы и т.д.

### 2.3. Критерии оценки

#### Критерии оценки при проведении зачета

Оценка	Критерии оценки
«5»	90-100 % правильных ответов
«4»	80-89% правильных ответов
«3»	70-79 % правильных ответов
«2»	Менее 70 % правильных ответов

#### Критерии оценки ситуационной задачи

Оценка «отлично» выставляется студенту, если демонстрируются: умения использовать системный и ситуативный подходы, представить аргументированное рассуждение по проблеме, получить и обработать дополнительные данные; определять цели, задачи, результаты предстоящей деятельности, причины возникновения ситуации, проблемы; понимать более широкий контекст, в рамках которого находится ситуация: её

связи с другими проблемами, определять риски, трудности при разрешении проблемы, подготовить программу действий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если демонстрируются: умения использовать системный и ситуативный подходы, представить определённые аргументы рассуждения по проблеме, получить и обработать дополнительные данные; определять цели, задачи, результаты предстоящей деятельности, причины возникновения ситуации, проблемы и её связи с другими проблемами, определять некоторые риски, трудности при разрешении проблемы, подготовить программу действий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если демонстрируются: умения представить рассуждения по проблеме, определять цели, задачи, результаты предстоящей деятельности, определять возможные связи проблемы с другими проблемами, частично описать программу действий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если демонстрируются: разрозненные аргументы по проблеме или аргументы отсутствуют, не умение определять цели, задачи, результаты предстоящей деятельности, связи проблемы с другими проблемами, программа действий содержит серьезные ошибки или отсутствует.

#### **Критерии оценки устного опроса**

Оценка «отлично» ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

Задания для проведения текущего контроля  
по учебной дисциплине

**СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Текущий контроль проводится в формах:

Вопросы для устного опроса по разделам дисциплины:

**Тема 1. Личное финансовое планирование**

1. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека.
2. Кто является основоположником теории человеческого капитала?
3. Перечислите основные источники формирования ресурсов и направления использования средств персональных финансов.
4. Дайте определение балансу, дефициту и профициту бюджета.
5. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета.
6. Как оптимизировать личный бюджет?
7. Что представляет собой личный финансовый план?
8. Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?

**Тема 2. Депозит**

1. По каким признакам можно классифицировать сбережения граждан?
2. Охарактеризуйте основные этапы сберегательной стратегии.
3. Какие виды сберегательных стратегий наиболее часто применяются гражданами Российской Федерации? Обоснуйте свой выбор.
4. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов.
5. Что представляет собой страхование банковских вкладов? Как оно осуществляется?
6. Раскройте содержание понятия «долговые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.
7. Охарактеризуйте облигации по типу доходности, длительности, уровню обеспеченности.
8. Раскройте содержание понятия «долевые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.

**Тема 3. Кредит**

1. Перечислите основных участников кредитных отношений.
2. Охарактеризуйте достоинства и недостатки банковской формы кредита.
3. Как реализуются на практике основные принципы кредитования?
4. Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заемщику?
5. Что представляет собой оценка кредитоспособности заемщика? Какими методами она осуществляется?
6. Охарактеризуйте основные условия предоставления банковского кредита.
7. Дайте определение кредитной истории заемщика. С какой целью она формируется?
8. На каких условиях предоставляют займы микро финансовые организации?
9. На каких условиях можно получить заем в кредитном потребительском кооперативе?
10. На каких условиях предоставляют займы ломбарды? Какие есть виды объектов залога?

**Тема 4. Расчетно-кассовые операции**

1. Для чего нужна банковская ячейка,
2. Каким образом можно осуществлять денежные переводы,
3. Какие бывают валютно-обменные операции,
4. Каковы особенности пользования банковской картой (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом),

5. Каковы риски при пользовании банкоматом?
6. Каковы риски при использовании интернет-банкинга,
7. Что такое электронные деньги, достоинства и недостатки электронных денег?

#### **Тема 5. Страхование**

1. Перечислите и охарактеризуйте функции страхования.
2. Какие вы знаете способы страховой защиты?
3. Охарактеризуйте страховой фонд и способы его формирования.
4. Какие вам известны принципы страховой деятельности?
5. Перечислите основные этапы управления риском.
6. Как влияют природные, экономические и социальные процессы на возрастание потребности в страховании?
7. Охарактеризуйте законодательные основы страховой деятельности в Российской Федерации.
8. Какие выделяют виды рисков по специфике их проявления?
9. Дайте определение страхового рынка, охарактеризуйте его участников.
10. Какой орган осуществляет функцию страхового надзора в России?

#### **Тема 6. Инвестиции**

1. Перечислите основные принципы частного инвестирования.
2. С какими рисками инвестирования сталкивается частный инвестор? Охарактеризуйте их.
3. С помощью каких способов можно снизить индивидуальные риски инвестирования?
4. Охарактеризуйте основные направления инвестирования, приемлемые для частных лиц.
5. Раскройте смысловое наполнение функций сбережения.

#### **Тема 7. Пенсии**

1. Что такое пенсия?
2. Какова государственная пенсионная система в РФ
3. Каковы полномочия Пенсионного фонда РФ и его функции
4. Для чего нужны негосударственные пенсионные фонды
5. Чем отличается трудовая и социальная пенсия
6. Каково назначение корпоративной пенсии?
7. Каковы инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений?

#### **Тема 8. Налоги**

1. Дайте определение налога. Найдите отличия термина «налог» от терминов «сбор», «пошлина».
2. Перечислите и охарактеризуйте основные признаки налога.
3. Дайте определение элемента налогообложения — налоговой базы,
4. Какие виды налоговых льгот вы знаете? Приведите примеры.
5. Перечислите налоги, которые в Российской Федерации являются федеральными налогами.
6. Какие налоги относятся к региональным налогам в России?
7. Охарактеризуйте основные общие теории налогов.
8. Приведите примеры частных налоговых теорий.
9. Какие виды налоговых ставок вам известны? Приведите примеры.
10. Раскройте смысловое наполнение функций налога.
11. Плательщиками каких налогов являются физические лица?

## СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ:

**Задача 1.** Составьте финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации обо всех источниках доходов. Систематизируйте свои расходы согласно предложенным группам расходов: питание, проезд, услуги связи, одежда, обучение, здоровье, подарки, прочие. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.

**Задача 2.** Чем отличаются мечты от финансовых целей? Определите три финансовые цели на ближайшие 5—7 лет. От каких факторов будет зависеть достижение финансовой цели? Сформулируйте общие и индивидуальные факторы, влияющие на достижение финансовых целей.

**Задача 3.** В течение одного месяца ведите журнал расходов и фиксируйте все свои расходы при помощи разных приложений и программ в телефоне или на компьютере либо вручную, записывая все расходы на бумаге или в таблице Excel. По итогам месяца определите те расходы, которые раньше осуществлялись, но не были зафиксированы как крупные (например, ежедневная чашка кофе в кофейне).

**Задача 4.** Проанализируйте данные о минимальном размере оплаты труда (МРОТ) в Российской Федерации за текущий финансовый год (сравните с предыдущими периодами) и определите его значение в формировании личных доходов. Имеются ли различия в размере МРОТ в разных регионах России?

**Задача 5.** Изучите информацию, представленную на сайте «Финансовая культура» Банка России (<https://fincult.info/artiele/krediinaya-istoriya/>), по структуре кредитной истории заемщика и о возможностях ее получения. Зачем нужна кредитная история и кто ее может получить?

**Задача 6.** При помощи кредитного калькулятора (имеются на всех сайтах коммерческих банков в разделе «Кредиты») сравните процентные ставки по потребительскому кредиту в сумме 200 тыс. руб. на срок 2 года в трех разных банках. Определите факторы, которые повлияют на одобрение банком кредита

**Задача 7.** Осуществите личный выбор стратегии сбережения в зависимости от склонности к риску: стратегия «минимизации рисков», стратегия «максимизации доходов от использования средств» и стратегия «сочетания надежных и рискованных форм сбережений». Обоснуйте свой выбор.

**Задача 8.** Одним из самых распространенных способов сбережений выступают депозиты коммерческих банков. Изучите текущие предложения коммерческих банков и определите наиболее эффективное вложение денежных средств в размере 100 тыс. руб. на 1 год.

**Задача 9.** В России в настоящее время государство выпускает облигации для населения—ОФЗ-н. При помощи сервиса Сбербанка ([https://www.sberbank.ru/ru/regional/investments/broker\\_service/ofz-n](https://www.sberbank.ru/ru/regional/investments/broker_service/ofz-n)) определите преимущества ОФЗ-н по сравнению с другими видами сбережений (например, депозитами коммерческого банка). Рассчитайте на сайте с помощью калькулятора ОФЗ-н доходность от инвестирования 50 тыс. руб. на срок в 3 года.

**Задача 10.** Проанализируйте динамику изменения курса доллара за последние 2 года. Определите факторы, влияющие на изменение курса. Оцените доходность вложений в доллар США в текущих условиях (на среднесрочную перспективу).

**Задача 11.** Охарактеризуйте все элементы налогообложения по налогу на доходы физических лиц, пользуясь гл. 23 Налогового кодекса РФ (субъект, объект, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, льготы по налогу, срок уплаты налога).

**Задача 12.** Физическое лицо может быть как налогоплательщиком, так и носителем

налога. Перечислите те налоги, по которым физические лица в России выступают носителями налога.

**Задача 13.** Определите условия возникновения права на страховую пенсию по старости (сайт Пенсионного фонда России (<http://www.pfrf.ru/>), раздел «Будущим пенсионерам»). Возможно ли выйти на пенсию ранее указанных сроков и в каких случаях? Что представляет собой персонифицированный учет пенсионных прав граждан и с какой целью он ведется? Пользуясь материалами подраздела «Студентам и школьникам» (о пенсии), определите, как можно увеличить будущую пенсию.

**Задача 14.** При помощи сайта любой страховой компании выявите основные виды страховых продуктов для физических лиц в рамках добровольного страхования. Выберите из страховых продуктов те, которые представляются наиболее актуальными для вас в настоящее время (если такие имеются). Обоснуйте свой выбор.

**Задача 15.** На сайте Роспотребнадзора (<https://sdv.rosпотребнадзор.ru/lifeContext>) ознакомьтесь с внешними признаками, по которым Банк России относит деятельность организации к пяти разновидностям финансовых пирамид. Сталкивались ли вы с такими признаками в деятельности финансовых организаций? Что делать, если человек пострадал от деятельности финансовой пирамиды? Перечислите организации, которые занимаются такими вопросами.

**Задача 16.** В современном мире онлайн-шопинг становится все более популярным. Как следствие, возрастает риск мошенничества в интернете и рост киберпреступлений. С целью просвещения в данных вопросах Банк России на сайте «нефинансовая культура» (<https://fincult.info/article/bezopasnye-pokupki-v-internete/>) разъясняет, как обезопасить себя от фишинга. Изучите предложенный материал и определите действия в случае кражи денег с банковской карты.

**Задача 17.** Банк России осуществляет поведенческий надзор, позволяющий предотвращать нарушение прав граждан на финансовом рынке ([https://www.cbr.ru/protection\\_rights/behavioral\\_surveillance/](https://www.cbr.ru/protection_rights/behavioral_surveillance/)). Ознакомьтесь с практическими кейсами и рекомендациями, представленными в разделе «Поведенческий надзор». Определите основные проблемы, с которыми можно столкнуться при приобретении разнообразных финансовых услуг.

Задания для проведения зачета в форме тестирования по учебной дисциплине  
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ:

- 1) КАКОЙ НАЛОГ УПЛАЧИВАЕТ ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО В РФ ПРИ НАЛИЧИИ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ИМУЩЕСТВА
  1. барский
  2. земельный
  3. индивидуальный
  4. торговый
- 2) ЛИЦО, НА КОТОРОЕ ВОЗЛОЖЕНА ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ОБЯЗАННОСТЬ УПЛАЧИВАТЬ НАЛОГИ, — ЭТО
  1. налоговый агент
  2. налогоплательщик
  3. носитель налога
  4. должник
- 3) КАКОЙ ДОКУМЕНТ УДОСТОВЕРЯЕТ ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦА?
  1. облигация
  2. заграничный паспорт
  3. ценная бумага
  4. водительские права
- 4) КАКАЯ ВЕЛИЧИНА, ВЫРАЖЕННАЯ В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММЫ КРЕДИТА ЗА ГОД, ЯВЛЯЕТСЯ ПЛАТОЙ ЗА КРЕДИТ?
  1. процентная ставка
  2. ставка рефинансирования
  3. цена кредита
  4. эффективность кредитования
  5. ссудный процент
  6. денежная масса
- 5) АКТИВЫ НАСЕЛЕНИЯ, РАЗМЕЩЁННЫЕ В БАНКЕ, ДЛЯ ХРАНЕНИЯ И ПОЛУЧЕНИЯ ДОХОДА В ВИДЕ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ, - ЭТО
  1. сбережения
  2. номинал
  3. таргетирование
  4. накопление
- 6) ОБЯЗАТЕЛЬСТВО, КОТОРОЕ КРЕДИТОР ПЕРЕДАЁТ ЗАЁМЩИКУ (ДЕБИТОРУ) С УСЛОВИЕМ ЕГО ВОЗВРАТА В БУДУЩЕМ — ЭТО
  1. кредит
  2. займ
  3. долг
  4. факторинг
- 7) ОТМЕТЬТЕ СУБЪЕКТОВ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ:
  1. страхователи
  2. лизингодатели
  3. кредиторы
  4. заёмщики
  5. поручители
- 8) ПО СРОКАМ БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ МОЖНО ПОДРАЗДЕЛИТЬ НА СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ:
  1. до двух лет
  2. бессрочные
  3. долгосрочные

4. юридическим лицам
- 9) НЕСПОСОБНОСТЬ ИНДИВИДА УДОВЛЕТВОРИТЬ ТРЕБОВАНИЯ КРЕДИТОРОВ ПО ДЕНЕЖНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ПРИЗНАННАЯ СУДОМ – ЭТО
1. банкротство
  2. задолженность
  3. ликвидность
  4. неплатежеспособность
- 10) ГЛАВНЫМ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНОМ ПО КОНТРОЛЮ В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ЯВЛЯЕТСЯ
1. Банк России
  2. Министерство финансов
  3. Общество по защите прав потребителей
  4. Роспотребнадзор
- 11) СТРАХОВАЯ ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ В РФ (С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ) НАЗНАЧАЕТСЯ ПО ДОСТИЖЕНИИ ОБЩЕУСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА ДЛЯ ЖЕНЩИН лет.
1. 55
  2. 56
  3. 60
  4. 65
- 12) ПРИ БАНКРОТСТВЕ (ПОТЕРИ ЛИЦЕНЗИИ) БАНКА АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ ГАРАНТИРУЕТ ВОЗВРАТ РУБЛЕЙ ПО ВКЛАДУ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА.
1. 1 400 000
  2. 700 000
  3. 900 000
  4. 2 000 000
- 13) КАК НАЗЫВАЕТСЯ ОБЕСЦЕНЕНИЕ БУМАЖНЫХ ДЕНЕГ, КОТОРОЕ ПРОЯВЛЯЕТСЯ В УСТОЙЧИВОМ ПОВЫШЕНИИ ОБЩЕГО УРОВНЯ ЦЕН НА ТОВАРЫ И УСЛУГИ?
1. инфляция
  2. дефляция
  3. стогнация
  4. протекция
- 14) НАЛИЧИЕ КАКИХ ВИДОВ ЛИЦЕНЗИЙ НЕОБХОДИМО ПРОВЕРИТЬ У ИНВЕСТИЦИОННОЙ КОМПАНИИ, ПРЕДЛАГАЮЩЕЙ УСЛУГИ ПО ВЕДЕНИЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТА?
1. брокерская лицензия
  2. клиринговая лицензия
  3. дилерская лицензия
  4. лизинговая лицензия
- 15) НАЛОГИ — ЭТО ГЛАВНЫЙ РЫЧАГ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ В СООТВЕТСТВИИ С КОНЦЕПЦИЕЙ
1. кейсианской теории
  2. марксистской теории
  3. теории экономики предложений
  4. монетарной теории
- 16) ПЕНСИЯ ПО СТАРОСТИ НАЗНАЧАЕТСЯ ГРАЖДАНАМ, КОТОРЫЕ ПОСТРАДАЛИ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАДИАЦИОННЫХ ИЛИ ТЕХНОГЕННЫХ КАТАСТРОФ.

1. **государственная**
  2. страховая
  3. социальная
  4. базовая
- 17) ОТМЕТЬТЕ ОТЛИЧИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ (ОМС) ОТ ДОБРОВОЛЬНОГО (ДМС):
1. ОМС действует после уплаты разового страхового взноса
  2. **ОМС установлено законом**
  3. **ДМС ограничено сроком договора**
  4. Область действия ДМС характеризуется сплошным охватом указанных в законе объектов страхования
- 18) СПОСОБНОСТЬ АКТИВОВ БЫСТРО И БЕЗ ПОТЕРЬ ПРЕВРАЩАТЬСЯ В ДЕНЬГИ – ЭТО
1. **ликвидность**
  2. платежеспособность
  3. надежность
  4. процесс обналичивания
- 19) КАКУЮ СИСТЕМУ ОБРАЗУЕТ СОВОКУПНОСТЬ НАЛОГОВ И СБОРОВ, КОТОРЫЕ УСТАНОВЛЕННЫ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ НА ТЕРРИТОРИИ ГОСУДАРСТВА?
1. денежную
  2. фискальную
  3. финансовую
  4. бюджетную
  5. **налоговую**
- 20).ПО ВИДАМ ЗАЕМЩИКОВ БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ МОЖНО ПОДРАЗДЕЛИТЬ НА СЛЕДУЮЩИЕ КАТЕГОРИИ:
1. краткосрочные
  2. требующие залога
  3. **юридическим лицам**
  4. **физическим лицам**
  5. долгосрочные
- 21) ЧТО НЕЛЬЗЯ ОТНЕСТИ К ПОСТОЯННЫМ ДОХОДАМ ИНДИВИДА?
1. **премию**
  2. **доходы от продажи недвижимости**
  3. заработную плату
  4. **выигрыш в лотерею**
- 22) КАК НАЗЫВАЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПОЛЬЗУ ГОСУДАРСТВА, УСТАНОВЛЕННЫЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ, В ЦЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ?
1. **налог**
  2. депозит
  3. штраф
  4. платеж по кредиту
- 23) КАК НАЗЫВАЮТ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЛАН ДОСТИЖЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ?
1. личный финансовый план
  2. **личный финансовый календарь**
  3. личный инвестиционный план
  4. личный бюджет
- 24) КАК НАЗЫВАЕТСЯ МОШЕННИЧЕСТВО ПУТЕМ РАССЫЛКИ ЭЛЕКТРОННЫХ

ПИСЕМ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СИСТЕМЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА И ТРЕБОВАНИЯМИ ПРЕДОСТАВИТЬ ИНФОРМАЦИЮ ПО КАРТЕ С ЦЕЛЮ ПОЛУЧЕНИЯ КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫХ ДАННЫХ О БАНКОВСКОЙ КАРТЕ?

1. фишинговое письмо
  2. вишинг
  3. фарминг
- 25) КАК НАЗЫВАЕТСЯ ОБЩАЯ СУММА, ЗАРАБОТАННАЯ ВСЕМИ ЧЛЕНАМИ СЕМЬИ ЗА МЕСЯЦ:
1. финансы семьи
  2. доход семьи
  3. заработок семьи
- 26) ПЛАН ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СЕМЬИ – ЭТО ПРИМЕР:
1. семейных потребностей
  2. семейных накоплений
  3. семейного бюджета
- 27). ПРОФИЦИТ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА НАБЛЮДАЕТСЯ КОГДА:
1. доходы превышают расходы
  2. расходы превышают доходы
  3. сбережения превышают расходы
  4. расходы превышают сбережения
- 28) КАКОЙ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ СПОСОБОВ ВЛОЖЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ СРЕДСТВ САМЫЙ РИСКОВАННЫЙ?
1. сберегательный вклад
  2. пиф
  3. полис страхования жизни
  4. комбинированный инструмент (вклад + ПИФ)
- 29). ЧТО ЛУЧШЕ: СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ ИЛИ ПИФЫ?
1. вклады, потому что они надёжнее
  2. вклады, потому что они доходнее
  3. пифы, потому что они доходнее
  4. нет правильного ответа
- 30) КАКАЯ ВАЛЮТА НАЗЫВАЕТСЯ КОНВЕРТИРУЕМОЙ?
1. валюта, которая имеет постоянный официальный курс
  2. валюта, свободно обменивается на деньги других стран
  3. валюта, которая действует на территории группы стран
  4. денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу
- 31) КАК ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ СТОИМОСТЬ СВОБОДНО КОНВЕРТИРУЕМОЙ ВАЛЮТЫ?
1. по официальному курсу
  2. по покупательной способности
  3. товарным наполнением
  4. по спросу и предложению на валюту
- 32) ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИИ НЕ МОГУТ БЫТЬ ВЫСОКИМИ В БУДУЩЕМ, ПОТОМУ ЧТО:
1. пенсии облагаются подоходным налогом
  2. продолжительность жизни стариков снижается
  3. люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и пифах
  4. на одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан
- 33) ЧТО ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО ВЫ НЕ МОЖЕТЕ НАПРАВИТЬ В НПФ?
1. часть своей зарплаты после уплаты налогов
  2. средства со своего лицевого счета в ПФР
  3. средства от продажи квартиры, полученной в наследство

4. средства материнского капитала
- 34) НА ВСЁ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННОГО НАДО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ПРИ ВЫБОРЕ НПФ, КРОМЕ...
1. является ли он государственным
  2. **победил ли он инфляцию**
  3. рейтинга надежности
  4. размера комиссии
- 35) ЧТОБЫ ПОЛУЧИТЬ СТАТУС БЕЗРАБОТНОГО И ПОСОБИЕ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ, НЕОБХОДИМО ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬСЯ:
1. **в центре занятости населения по месту жительства;**
  2. в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
  3. в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
  4. в Министерстве труда и социальной защиты РФ.
- 36) ОТНОШЕНИЕ ПО ЗАЩИТЕ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ГРАЖДАН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ ОПРЕДЕЛЁННЫХ СОБЫТИЙ ЗА СЧЁТ ДЕНЕЖНЫХ ФОНДОВ, ФОРМИРУЕМЫХ ИЗ УПЛАЧИВАЕМЫХ ИМИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ:
1. страховой договор;
  2. страховая премия;
  3. страховой случай;
  4. **страхование.**
- 37):
1. **на всех граждан России со дня их рождения;**
  2. на граждан России, достигших 14 лет;
  3. на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
  4. на всех жителей страны, достигших 18 лет.
- 38) ВОЗМОЖНОСТЬ ПОТЕРЯТЬ ДЕНЬГИ В СВЯЗИ С НАСТУПЛЕНИЕМ КАКИХ-ОБСТОЯТЕЛЬСТВ – ЭТО:
1. финансовые убытки;
  2. финансовые отношения;
  3. **финансовые риски;**
  4. финансовое мошенничество.
  5. риски в мире денег
- 39) СОВЕРШЕНИЕ ПРОТИВОПРАВНЫХ ДЕЙСТВИЙ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ С ЦЕЛЬЮ НЕЗАКОННОГО ОБОГАЩЕНИЯ – ЭТО:
1. административный проступок;
  2. **финансовое мошенничество;**
  3. финансовые риски;
  4. особые жизненные ситуации.
- 40) КТО ТАКОЙ СТРАХОВЩИК?
1. человек, который собирает страховые взносы
  2. специальный правительственный орган
  3. **юридическое лицо, имеющее государственную лицензию**
- 41) ОСНОВНАЯ ЦЕЛЬ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОСТОИТ
1. в зарабатывании денег
  2. в перераспределении денег
  3. в продаже услуг по страховой защите
  4. **в удовлетворении общественной потребности в защите**
- 42) В КАКОЙ ФОРМЕ МАТЕРИАЛИЗУЕТСЯ СТРАХОВАЯ ЗАЩИТА?
1. в форме страхового взноса
  2. **в форме страховой выплаты**
  3. в форме страховой суммы

**Список вопросов для проведения зачета:**

1. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.
2. Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные).
3. Расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.
4. Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.
5. Депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Финансовые риски, ликвидность.
6. Банковский кредит, заемщик, виды кредита.
7. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита .
8. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит). Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи),
9. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, минимальный платеж по кредиту.
10. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй,
11. Денежные переводы, электронные деньги, валютно-обменные операции.
12. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом),
13. Банкомат, риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга.
14. Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер,
15. Виды страхования для физических лиц.
16. Договор страхования, страховая ответственность, страховой случай,
17. Страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.
18. Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты,
19. Ценные бумаги (акции, облигации) и их доходность, инвестиционный портфель,
20. Ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками
21. ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.
22. Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды,
23. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.
24. Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов.
25. Субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная).
26. Налоговые льготы. Порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.
27. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности,
28. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.