

Кабардино-Балкарская Республика
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Кабардино-Балкарский автомобильно-дорожный колледж»

Рассмотрен на заседании
ЦМК социально-гуманитарных дисциплин
Протокол № _____ от _____ 2025 г.
Председатель: _____/Кунижева Ж.А./

«Утверждаю»
заместитель директора
по УМР ГБПОУ «КБАДК»
_____ С.Ю. Какулина

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО
СГ 05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

для специальности:

23.02.01 «Организация перевозок и управление на транспорте»

Автор-составитель
Жигунова Н.Ю. – преподаватель

г. Нальчик 2025г.

Пояснительная записка

Данные оценочные материалы представляют собой комплект заданий для диагностики уровня учебных достижений, обучающихся по СГ 05 «Основы финансовой грамотности» в форме разноуровневых заданий для специальности: 23.02.01 «Организация перевозок и управление на транспорте».

Комплект заданий соответствует рабочей программе дисциплины СГ 05 «Основы финансовой грамотности» для указанной специальности при реализации ФГОС среднего общего образования в пределах ППССЗ в ГБПОУ «КБАДК».

Оценка выставляется с учетом действующих норм оценки знаний умений и навыков, учащихся по данной программе. Время на проведение работы – 45 минут.

Структура оценочных материалов

Работа представлена в виде теста и разноуровневых заданий. Тестовые задания включает вопросы по основным разделам программы

Оценивание выполненной работы: Максимальное количество баллов – 28 б.

Характеристика структуры и содержания оценочных материалов

Уровни оценивания (за каждый правильный ответ)	Максимальный балл
Первый уровень – 1балл	20
Второй уровень – 2 балла	2
Третий уровень – 6 баллов	6
Всего:	28

Критерии оценок работ учащихся:

Распределение заданий работы по уровням сложности. В работе представлены задания различного уровня сложности: базового, среднего и продвинутого. Распределение заданий по уровню сложности

Система оценивания отдельных заданий и работы в целом

Первый уровень задания – тестирование оценивается – в 0,5б за каждый правильный ответ, 2 уровень сложности установить соответствие – 2б., 3 уровень дать определения понятиям– 6б. Максимальное количество баллов – 28 баллов.

Критерии оценок:

оценка «5» – 24 баллов – 28 баллов,

оценка «4» – 19 баллов – 23 балла,

оценка «3» – 14 баллов – 18 баллов,

оценка «2» – менее 13 баллов.

Вариант 1.

Первый уровень – 1 балл

1. Факторы внешней среды – это:

а) внутренние различия организации; б) факторы косвенного воздействия в). хорошее оформление.

2. В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков.
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

3. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

4. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

5. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) доверие кредитора заемщику;
- в) ссуды на условиях возвратности и платности;
- г) привлечение денежных средств банками.

6. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) срочный;
- б) до востребования;
- в) текущие;
- г) чековые;

7. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) процент по кредитам.

8. Ссудный процент – это:

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;

- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

9. К пассивным операциям относится:

- а) прием вкладов;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) предоставление ссуд;
- г) операции с ценными бумагами.

10. Функцией КБ является:

- а) хранение банковских резервов;
- б) предоставление кредитов предпринимателям;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) эмиссия денег.

11. Сколько пунктов включает в себя процесс мотивации:

- а).1 б).3 в).8 г). 5

12. Целью менеджмента является:

- а). выполнение реальной работы
- б). внутренние различия
- в). выживание организации
- г). нет верных ответов

13. Какие модели рассмотрены в учебной единице:

- а). Американская б). Германская в). Шведская г) все варианты верны

14. Характеристика российской модели управления:

- а). создание рабочих мест
- б). создание новых форм организации
- в). понижение качества
- г). все варианты верны

15. Сколько принципов разработал Анри Файоль:

- а). 9 б). 7 в). 14 г) 4

16. Системный подход – это:

- а). набор каких-либо принципов б). положительный результат
- в). неучтенные обстоятельства г) все варианты верны

17. Под внешней средой организации понимают:

- а). все то что касается организации б). все то что не касается организации. в) оба варианта верны в) оба варианта верны г) нет верных ответов

18. Управление – это:

- а). одноразовое действие б). кратковременная операция в). процесс

19. Цели – это:

- а). желаемый результат б). оригинальная идея
- в). повышение дисциплины г). эффективная реализация

20. Факторы внешней среды – это:

- а). внутренние различия организации; б). факторы косвенного воздействия в). хорошее оформление.

Второй уровень – 2 балла

Установите соответствие цифр с буквами правильных ответов

1. Принцип справедливости	А. Все налогоплательщики должны знать, когда и сколько платить, какие документы подавать. Все изменения в налоговом законодательстве публикуются на сайте ФНС
2. Принцип обоснованности.	Б. Требование налоговой должно опираться на закон, учитывать налоговую базу, ставку и бухгалтерскую отчётность.
3. Принцип определённости	В. Все организации и ИП равны и должны платить налоги независимо от положения в обществе, религии и политических взглядов.

Третий уровень – 6 баллов

Дайте определение следующим понятиям:

1. Налоговая база — это
2. Обязательное пенсионное страхование – это
3. Форекс — это.....
4. Страховая сумма – это

Вариант 2.

Первый уровень – 1 балл

1. Ниже приведены примеры кредитной линии, за исключением следующего вида кредита, а именно:

- а). Жилищный кредит
- б). Срочный кредит (кредит от банка на определенную сумму, которая имеет определенный график погашения и фиксированную или плавающую процентную ставку)
- в). Ссуда до востребования или другой кредит (например, овердрафт) с фиксированной датой погашения или без него, но который может быть отозван в любое время (часто в течение 24 часов) кредитором и должен быть полностью оплачен в день требования

2. Обеспеченный (защищённый) кредит - это тот, который:

- а). Требуется и имеет авансовый платеж
- б). Требуется и имеет залог
- в). Предлагает обеспеченные и защищённые кредитные карты

3. Фактор, который наиболее важен для оценки заёмщика кредитором:

- а). Продолжительность кредитной истории
- б). Новый кредит
- в). История выплат и платежей по кредиту

4. Кредиторам не разрешается:

- а). Звонить заёмщикам после 22:00
- б). Продавать долг заёмщика
- в). Предъявлять иск к заёмщику и обращаться в суд

5. Что из перечисленного не является учетной записью кредита?

- а). Счет долевого участия
- б). Счет денежного рынка
- в). Обеспеченный кредит

6. Что из перечисленного является способом улучшить ваш кредитный рейтинг?

- а). Споры с представителями кредитной организации
- б). Использование нескольких кредитных карт
- в). Запрос на увеличение кредитной линии

7. Кредитная оценка в 850 кредитных баллов по стандартам международной организации «FICO» считается:

- а). Отлично
- б). Средний уровень
- в). Хорошо

8. Карты вознаграждений предлагают льготы в форме:

- а). Возврата наличных (кэшбэк)
- б). Бонусных баллов, миль и т.д.
- в). Повышенного процента на остаток средств на карте

9. Кредитные карты, имеющие программы лояльности и предлагающие льготы и скидки, требуют:

- а). Страхования во время путешествий
- б). Доказательства того, что заявитель является частым путешественником
- в). Высоких доходов

10. Необеспеченные кредиты предлагают:

- а). Более высокие процентные ставки
- б). Более низкие платежи
- в). Более низкие процентные ставки

11. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- а). Создания накоплений на случай болезни
- б). Создания накоплений на будущую старость
- в). Формирования накоплений на крупную покупку
- г). Создания накоплений на случай потери работы

12. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- а). Создания накоплений на случай болезни
- б). Формирования накоплений на крупную покупку
- в). Создания накоплений на будущую старость
- г). Все утверждения неверны

13. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- а). Создания накоплений на случай болезни
- б). Формирования накоплений на крупную покупку
- в). Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
- г). Все утверждения неверны

14. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- а). Создания накоплений на будущую старость

- б). Создания накоплений на случай потери работы
- в). Формирования накоплений на крупную покупку
- г). Все утверждения верны

15. Укажите правильное утверждение.

- а). Чем меньше риск, тем больше доходность
- б). Чем выше риск, тем меньше доходность
- в). Чем выше риск, тем больше доходность
- г). Нет верных утверждений

16. Укажите правильное утверждение.

- а) Чем меньше риск, тем меньше доходность
- б) Чем выше риск, тем меньше доходность
- в) Чем меньше риск, тем больше доходность
- г) Все ответы верны

17. Укажите правильное утверждение.

- а). Акции, являются менее рискованными, чем облигации
- б). Акции, являются более рискованными, чем облигации
- в). Наиболее рискованными, являются инвестиции в государственные ценные бумаги
- г). Правильных ответов нет

18. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

- а). Привилегированные акции
- б). Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
- в). Государственные ценные бумаги
- г). Муниципальные ценные бумаги

19. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

- а). -3,5%
- б). -2,6%
- в). 3,7%

20. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

- а). 2,7%
- б). 3,7%
- в). 3,5%

Второй уровень – 2 балла

Установите соответствие цифр с буквами правильных ответов

Понятия	Определения
1.Бюджет	А. Заем денег, которые нужно вернуть с процентами
2.Кредит	Б. Для защиты от непредвиденных расходов и финансовой стабильности
3. Почему важно иметь сбережения	В. Вложение денег с целью получения прибыли

Третий уровень – 6 баллов

Дайте определение следующим понятиям:

1. Семейный бюджет – это.....
2. Финансовая организация — это.....
3. Банк –это.....
4. Инвестиционный риск — это

Вариант 3.**Первый уровень 1 балл**

1. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?
 - а). На выплату страховой суммы
 - б). На выплату страховой стоимости
 - в). На выплату страховой пенсии
2. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?
 - а). Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
 - б). Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
 - в). Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.
3. Страховая премия - это
 - а). Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
 - б). Прибыль страховой компании
 - в). Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки
4. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?
 - а). Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи
 - б). Исключительно сами застрахованные лица
 - в). Государственные органы власти
5. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:
 - а). Растёт
 - б). Снижается
 - в). Остаётся неизменной
 - г). Не реагирует на изменение рыночных ставок
6. Какие права купонная облигация даёт её владельцу
 - а). Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме
 - б). Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
 - в). Получать постоянный доход в виде купонных платежей
7. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

- а). Растёт
- б). Снижается
- в). Остаётся неизменной
- г). Не реагирует на изменение рыночных ставок

8. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

- а). Владельцев привилегированных акций
- б). Владельцев облигаций
- в). Владельцев обыкновенных акций

9. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

- а). Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват
- б). Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО
- в). Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО

10. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

- а). Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
- б). Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
- в). Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

11. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- а). Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- б). Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову
- в). Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО

12. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробил колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- а). Вправе, если подтвердится, что он был трезв

- б). Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- в). Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО

13. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

- а). Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций
- б). Это не лицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом
- в). нет верных ответов

14. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

- а). от страховой пенсии к добровольно-накопительной
- б). от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
- в). от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
- г). от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

15. СНИЛС - это

- а). Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
- б). «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
- в). Номер на пластиковой карточке, который позволяет гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
- г). Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

16. СНИЛС - это

- а). Номер на пластиковой карточке, который позволяет гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
- б). Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
- в). Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
- г). Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

17. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

- а). Отношению числа пенсионеров к числу работающих
- б). Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
- в). Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
- г). Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

18. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

- а). накопительно-индексируемая двухуровневая
- б). накопительная многоуровневая

- в). распределительно-накопительная
- г). распределительно-солидарная

19. Коэффициент замещения равен

- а). Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
- б). Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
- в). Отношению числа пенсионеров к числу работающих
- г). Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

20. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

- а). До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
- б). До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
- в). До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

Второй уровень – 2 балла

Установите соответствие цифр с буквами правильных ответов

Понятие	Определение
1) ИНН	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога
2) 3-НДФЛ	
3) СНИЛС	
	б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах
	в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

Третий уровень – 6 баллов

Дайте определение следующим понятиям:

1. Что такое финансовая грамотность?
2. Потребности – это.....
3. Инфляция – это....
4. Ипотечный кредит – это.....

Эталон ответов по «Менеджменту и ОФГ»

Вариант 1.						
1 уровень			2 уровень		3 уровень	
1.	А	11.	Б	Ответ	1.	это сумма дохода или стоимость имущества, от которой считается налог. Налоговая база для работающего человека — заработная плата,
				1. В		
				2. Б		

				3. А	для собственника квартиры — её кадастровая стоимость, для бизнеса — полученные доход или прибыль.
2.	Б	12.	В		2. система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. Обязательное пенсионное страхование в РФ осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ.
3.	В	13.	А		3. внебиржевой рынок, на котором одни валюты обмениваются на другие по ценам спроса и предложения
4.	А	14.	Б		4. это сумма, в пределах которой страховщик несет страховую ответственность по договору.
5.	Б	15.	В		
6.	В	16.	А		
7.	А	17.	Б		
8.	Б	18.	В		
9.	В	19.	А		
10.	А	20.	Б		

Вариант 2.					
1 уровень			2 уровень		3 уровень
1.	Б	11.	Б	Ответ 1-г 2-а 3- б 4-в	1. финансовый план семьи на определённый период времени, чаще всего на месяц, несколько месяцев, год, состоящий из доходной и расходной части
2.	В	12.	В		2. специальная организация, которая на основании государственного разрешения (его называют лицензией) предоставляет различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому
3.	А	13.	А		3. коммерческое предприятие, целью которого является максимизация прибыли, увеличивающей собственный капитал банка.
4.	Б	14.	Б		4. возможность возникновения финансовых потерь в процессе реализации инвестиционного проекта
5.	В	15.	В		
6.	А	16.	А		
7.	Б	17.	Б		
8.	В	18.	В		
9.	А	19.	А		
10.	Б	20.	Б		

Вариант 3.					
1 уровень			2 уровень		3 уровень
1.	А	11.	Б	Ответы: 1б; 2а; 3в.	1. это система знаний, умений, навыков и поведенческих установок, связанных с деньгами и финансовыми инструментами, которые нужны для достижения материального благополучия.
2.	Б	12.	В		2. это врождённое или приобретённое биологическое, психологическое или социальное

					состояние, которое требует удовлетворения.
3.	В	13.	А		3. это устойчивая тенденция роста общего уровня цен на товары и услуги в течение определённого периода времени.
4.	А	14.	Б		4. это заём, который выдаётся на покупку недвижимости с оформлением её в залог.
5.	Б	15.	В		
6.	В	16.	А		
7.	А	17.	Б		
8.	Б	18.	В		
9.	В	19.	А		
10.	А	20.	Б		