

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Богдалова Елена Викторовна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 18.06.2026 14:25:38

Уникальный программный ключ:

ec85dd5a839619d48ea76b2d23dba88a9c82091a

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение инклюзивного высшего образования
**«Российский государственный
университет социальных технологий»
(ФГБОУ ИВО «РГУ «СоцТех»)**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Москва, 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт оценочных средств по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности	4
2.	Оценочные средства по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности	18
3.	Оценочные средства текущего контроля	18
4.	Оценочные средства рубежного контроля	41
5.	Оценочные средства промежуточной аттестации	50
6.	Информационное обеспечение реализации программы	56

I. Паспорт комплекта оценочных средств

1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект оценочных средств предназначен для текущей оценки результатов освоения дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности»

Результаты освоения (объекты оценивания)	Основные показатели оценки результата и их критерии	Тип задания
Умение определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;	- определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;	контрольные вопросы, тестовые задания
Умение выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;	- осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;	
Умение составлять план действий;	- осуществляет планирование действий для решения задачи;	
Умение определять необходимые ресурсы;	- определяет ресурсы для решения задачи;	
Умение реализовывать составленный план;	- выполняет составленный план;	
Умение оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	- оценивает полученный результат;	
Умение определять задачи для сбора информации;	- определяет задачи для сбора информации;	
Умение планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	- планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	
Умение оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	- представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий;	
Умение использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	- демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
Умение определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	- использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	
Умение определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;	- планирует траектории профессионального и личностного развития;	

Умение осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;	выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;
Умение учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	- учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;
Умение производить расчеты по валютно-обменным операциям;	- производит расчеты по валютно-обменным операциям;
Умение планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;	- планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;
Умение использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;	- выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;
Умение выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;	- анализирует бизнес-идею;
Умение грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;	- проводит презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;
Умение определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;	- предлагает возможные источники финансирования для реализации бизнес-идеи;
Умение производить основные финансовые расчеты при планировании личных финансов;	- проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с различными финансовыми расчетами;
Умение оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	- проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
Умение работать в коллективе и команде;	- осуществляет коммуникации в соответствии с полученными знаниями и практическим опытом;
Умение взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности;	- взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил

	коммуникации;	
Умение грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;	- грамотно излагает собственную точку зрения с приведением аргументов;	
Умение проявлять толерантность в коллективе;	- демонстрирует толерантное поведение;	
Умение оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ;	- выполняет практические задания по заполнению документов на государственном языке РФ в соответствии с примерами;	
Умение соблюдать нормы экологической безопасности;	- демонстрирует соблюдение норм экологической безопасности;	
Умение определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства.	- демонстрирует понимание важности ресурсосбережения и определяет направления его применения.	
Знание актуального профессионального и социального контекста, в котором работаешь и живешь;	- демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;	
Знание основных источников информации и ресурсов для решения задач в профессиональном и социальном контексте;	- ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;	контрольные вопросы, тестовые задания
Знание алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях;	- способен сформулировать алгоритм выполнения работ в профессиональной и смежных областях;	
Знание критериев оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	- может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;	
Знание информационных источников, используемых в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;	- может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	
Знание формата представления результатов поиска информации;	- демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;	
Знание возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	- может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	

Знание актуальной нормативно-правовой базы, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;	- ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;	
Знание возможных траекторий профессионального развития и самообразования;	- способен определить возможные траектории профессионального развития и самообразования;	
Знание различий между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	- способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;	
Знание понятия инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;	демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	
Знание понятие иностранной валюты и валютного курса;	- демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;	
Знание структуры личных доходов и расходов, правил составления личного и семейного бюджета;	- демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета;	
Знание особенностей различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;	- способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;	
Знание базовых характеристик и рисков основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	- способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	
Знание системы и полномочий государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;	- демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей;	
Знание особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	- способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	
Знание принципов организации проектной деятельности;	- демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности;	

Знание принципов взаимодействия в коллективе;	- демонстрирует представление о принципах взаимодействия в коллективе;	
Знание правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;	- демонстрирует знание правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;	
Знание правил экологической безопасности;	- демонстрирует знание правил экологической безопасности;	
Знание принципов бережливого производства.	- демонстрирует знание принципов бережливого производства.	

2. Комплект оценочных средств

2.1. Задания для проведения текущей аттестации

Раздел 1. Деньги и операции с ними

Тема 1.1. Деньги и платежи

Задание. Выберите правильный ответ

1. Функции денег состоят в том, чтобы служить:
 - а) единицей расчетов, средством обмена и средством накопления
 - б) определяющим фактором инвестиций, потребления и совокупного спроса
 - в) определяющим фактором капиталовложения, совокупного предложения и обмена
2. Покупательная способность денег :
 - а) увеличивается в период инфляции
 - б) уменьшается в период инфляции
 - в) уменьшается в период дефляции
3. Деньги - это:
 - а) всеобщий эквивалент
 - б) простое орудие счета
 - в) выгода
4. Что не является функцией денег в рыночной экономике?
 - а) средство измерения
 - б) средство производства
 - в) средство платежа
5. Инфляция-это существующая в экономике тенденция к повышению...
 - а) цен на продукты питания
 - б) общего уровня цен
 - в) цен на коммунальные услуги
6. Какие внешние признаки инфляции в экономике Вы знаете:
 - а) снижается предложение товара, растет цена рабочей силы
 - б) растет цена на товар, падает реальная заработная плата
 - в) растут реальные доходы населения
7. Кто из ниже перечисленных лиц выиграет в условиях инфляции?
 - а) человек, получивший беспроцентную ссуду в 100 тысяч рублей
 - б) пенсионер, получающий пенсию в 100 тысяч рублей в год
 - в) студент, имеющий 100 тысяч рублей на сберегательном счёте
8. Закон денежного обращения выражает экономическую взаимозависимость между:
 - а) массой обращающихся товаров, скоростью обращения денег
 - б) массой обращающихся товаров, уровнем цен, скоростью обращения денег
 - в) уровнем цен, скоростью обращения денег

9. Законом денежного обращения определяется:
- а) скорость обращения денег;
 - б) средний уровень цен;
 - в) количество денег в обращении.
10. Весовое количество золота, законодательно закреплённое за денежной единицей, - это:
- А) мера стоимости;
 - Б) масштаб цен;
 - В) денежная масса.

Тема 1.2. Покупки и цены

Задание. Дайте ответ на вопрос:

1. Что включает в себя обязательная информация о товаре (услуге).
2. В чем принцип работы маркетплейсов. Их плюсы и минусы.
3. Как проявляется ценовая дискриминация.
4. Что включают в себя программы лояльности.
5. Как оплатить товар с помощью дисконтных карт.
6. Для чего используют кэшбек. Что он собой представляет.
7. Какие варианты оплаты товара вы знаете.
8. Какова роль рекламы в продвижении товаров и услуг продавцами.
9. В каких случаях возможен возврат товара после покупки.

Тема 1.3. Безопасное использование денег

Задание. Выберите правильный ответ

1. Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- А) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
- Б) Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- В) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
- Г) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- Д) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

2. Как безопасней оплачивать товары и услуги через сеть:

- А) С помощью своей зарплатной карты, чтобы заработать дополнительные бонусы
- Б) С помощью кредитной карты
- В) С помощью специальной карты для покупок в Интернете

3. Что не является финансовым мошенничеством?

- А) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
- Б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- В) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
- Г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
- Д) Все описанные ситуации являются мошенничеством

4. Перечислите способы защиты от интернет-мошенников:

- А) Никогда и никому не сообщать пароли
- Б) Сообщать пароли только сотрудникам банка
- В) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
- Г) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
- Д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

5. Друг приглашает вас и еще несколько человек поучаствовать в новом инвестиционном проекте, который вкладывает в высокодоходные бизнесы в Европе / за рубежом. Ваше решение:

- А) Буду участвовать, я доверяю словам друга
- Б) Буду участвовать, поскольку бизнес в Европе надежнее, чем в России
- В) Выясню подробности о данной организации, наличие у нее лицензий, договора и только после этого приму решение
- Г) Буду изучать возможности и риски и посоветуюсь с разными специалистами

6. Вы вложили средства в надежде получить высокую доходность, но выяснили, что организация по всем признакам похожа на финансовую пирамиду. Каковы ваши дальнейшие действия?

- А) Максимально быстро заберу все вложенные средства, даже ценой потери потенциального дохода
- Б) Рискну и оставлю все вложенные деньги
- В) Внесу еще денег и приглашу знакомых для участия в надежде поддержать устойчивость пирамиды

7. Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте?

- А) Ливанская петля
- Б) Фишинг
- В) Скимминг

8. На сайте незнакомой вам финансовой компании в Интернете вы увидели выгодное предложение о размещении денег под 25 - 36% и более годовых (или 2 - 3% и более в месяц). Какова вероятность того что данная организация является финансовой пирамидой?

- А) Низкая, поскольку они гарантируют возврат денег и доходность
- Б) Средняя, поскольку доходность высокая, а значит и риски тоже высокие
- В) Высокая вероятность, поскольку такая доходность в современных экономических условиях не может быть гарантирована

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Задание. Выберите правильный ответ.

Задание. Выберите правильный ответ

1. Доходы и расходы семьи за определенный период: месяц, полгода, год и т.д - это ...

- А) семейные накопления
- Б) семейный бюджет
- В) семейные потребности

2. К видам семейного бюджета можно отнести:

- А) смешанный бюджет
- Б) совместный бюджет
- В) отдельный бюджет
- Г) сбалансированный бюджет
- Д) дефицитный бюджет
- Е) профицитный бюджет
- Ж) все предложенные варианты

3. Сбалансированный бюджет - это ...

- А) расходы равны доходам
- Б) расходы превышают доходы
- В) доходы больше расходов

4. Дефицитный бюджет - это ...

- А) расходы превышают доходы
- Б) доходы больше расходов
- В) доходы равны расходам

5. Какие траты семьи можно отнести к необязательным?

- А) продукты питания
- Б) покупка телефона последней модели
- В) коммунальные платежи
- Г) поездка в Африку

6. Что из предложенных вариантов является расходами семьи?

- А) пенсия бабушки
- Б) стипендия сына
- В) детский сад дочери
- Г) кредит
- Д) занятия в музыкальной школе

7. Что из предложенных вариантов является доходами семьи?

- а) занятия с репетитором
- Б) заработная плата родителей
- В) занятия в музыкальной школе
- Г) проценты от вклада в банке

8. Семья Ивановых проживает в городе Пскове. Состоит из четырех человек. Папа работает инженером в производственной компании "ЖБИ-1" и получает зарплату 55 тыс. рублей. Мама преподает в Школе искусств и получает за свой труд 28 тыс. рублей. Также она дает частные уроки и это приносит еще 12 тыс. рублей. В семье двое детей – школьников. Совсем недавно Ивановы переехали в новую квартиру, и ежемесячно выплачивают ипотечный кредит в размере 18 тыс. рублей, 20 тыс. семья тратит на продукты питания, 4 тыс. на школьные обеды, на оплату услуг ЖКХ - 7 тыс. Раз в месяц мама дает детям по 1000 руб. на карманные расходы. В течение месяца примерно 4 тыс. рублей они тратят на средства гигиены и бытовую химию, 3 тыс. на лекарства, около 4 тыс. на мобильную связь и Интернет, 3 тыс. на канцелярские товары. На проезд все члены семьи в целом тратят примерно 3 тыс. рублей. Личные расходы мамы и папы составляют 5 тыс.

Просчитайте доходы и расходы семьи.

Сделайте вывод о соотношении доходов и расходов данной семьи, ответьте на вопрос: какой вид бюджета в семье Ивановых?

- А) профицитный
- Б) дефицитный
- В) сбалансированный

Тема 2.2. Личные сбережения

Задание. Дайте ответ на вопрос:

1. Что представляют собой сбережения. С какой целью они создаются.
2. Как изменяется стоимость денег со временем. Теряют ли они свою покупательную способность.
3. Назовите основные формы сбережений. Какие из них наиболее выгодны сегодня.
4. От чего зависит доходность банковских вкладов.
5. Как влияет инфляция на процентный доход.
6. Какие риски характерны для сбережений. Пути их минимизации.
7. Для чего необходима система страхования вкладов

Тема 2.3. Кредиты и займы

Задание 1. Выберите правильный ответ.

1. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется

- А) депозитом
- Б) сберегательным счётом
- В) дивидендом
- Г) кредитом

2. К основным характеристикам банковского вклада относятся

- А) налог на имущество физических лиц
- Б) ставка по вкладу
- В) налог на доходы физических лиц
- Г) ставка по кредиту

3. До одобрения заявки банки проводят оценку риска договора и платёжеспособности заёмщика. Для этих целей банк проверяет

- А) состояние кредитной истории
- Б) круг друзей
- В) платёжеспособность заёмщика
- Г) прописку заёмщика

4. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок

- А) текущие
- Б) до востребования
- В) срочные

5. Кредит – это

- А) финансирование государственных экономических программ
- Б) ссуды на условиях возвратности и платности
- В) доверие кредитора заёмщику
- Г) привлечение денежных средств банками

6. Укажите три основных условия выдачи кредита

- А) срочность
- Б) выгодность
- В) безвозмездность
- Г) бессрочность
- Д) платность
- Е) возвратность

7. Процент по кредиту- это

- А) себестоимость банковских услуг
- Б) цена труда банковских служащих
- В) цена денег, выдаваемых в качестве кредита
- Г) цена товаров, которые можно купить за деньги, полученные в качестве кредита

8. Магазин предлагает купить товар, который можно оплатить в течение года. Этот кредит является

- А) торговым
- Б) банковским
- В) потребительским

9. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:

- А) Ломбардный
- Б) Ипотечный
- В) Хозяйственный

10. Денежные средства, предназначенные не только для сохранения, но и для приумножения отложенных денежных средств, это ...

- А) Кредит
- Б) Сбережения
- В) Инвестиции

Тема 2.3. Кредиты и займы

Задание 2: дайте ответы на поставленные вопросы

1. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
2. Типы кредитного поведения граждан в России.
3. Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты» и др..
4. Параметры кредита: сумма, ставка и порядок начисления процентов, срок, платежный график, полная стоимость, величина переплаты, обеспечение (залог, поручительство).
5. Типичные ошибки граждан при получении кредита.
6. Способы погашения кредита, подтверждение погашения. Досрочное погашение кредита.

Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами

Задание: Выберите правильный ответ.

1. Вложения в какие финансовые инструменты застрахованы государством:

- а) Вклады до 400 тыс. руб. на депозиты коммерческих банков – участников системы страхования вкладов
- б) Вклады в государственные облигации и паи паевых инвестиционных фондов
- в) Вклады в паи паевых инвестиционных фондов и на депозиты коммерческих банков

2. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) Не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) На полную стоимость кредита

3. Когда нужен контроль личных финансов?

- А) Расходы превышают доходы
- Б) Нужны деньги на среднесрочные и долгосрочные финансовые цели
- В) Есть серьёзные финансовые обязательства (аренда, кредит и пр.)
- Г) Независимо от ситуации

4. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) Будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) Будет сберегать часть своего дохода

5. Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных ниже:

- а) Банковский депозит
- б) Государственная облигация
- в) Акция акционерного общества

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

- а) Не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) На величину процентной ставки
- в) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

7. Для успешного процесса сбережения необходимо иметь ...

- А) четкую цель (на что откладываем).
- Б) стартовый капитал.
- В) счет в банке.

8. Для успешного процесса сбережения необходимо определить ...

- А) срок достижения цели – через сколько лет нужна данная сумма.
- Б) виды активов, в которые будут вкладываться средства
- В) параметры банковского счета.

Раздел 3. Риск и доходность

Тема 3.1. Инвестирование

Задание. Выберите правильный ответ.

1. Под инвестированием понимается:

- А) Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
- Б) Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
- В) Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

2. Кто создает паевой инвестиционный фонд:

- а) Управляющая компания +
- б) Страховая компания
- в) Коммерческий банк

3. Биржа – это место, где:

- А) продаются и покупаются автомобили
- Б) продаются и покупаются ценные бумаги
- В) место заключения сделок между покупателями и продавцами

4. Инвестор, цель которого финансовая стабильность, должен придерживаться рекомендации ...

- А) пассивы должны превышать активы
- Б) активы должны превышать пассивы
- В) активы должны быть равны пассивам

5. Являются ли паи паевых инвестиционных фондов ценной бумагой:

- а) Нет
- б) Зависит от размера пая
- в) Да

6. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) Резервный
- б) Текущий
- в) Инвестиционный

7. Сберегаемые средства должны вкладываться как минимум ...

- А) под банковский процент.
- Б) на 10 лет.
- В) в акции успешных компаний.

8. Как правило, инвестирование заемных средств в акции является ...

- А) безрисковым.
- Б) вложением с умеренным риском.
- В) большим риском.

9. Чем больше размер капитала, тем ...

- А) больше инвестиционных активов доступно для вложения.
- Б) меньше инвестиционных активов доступно для вложения.
- В) больше размер дохода от инвестиционных активов.

Тема 3.2. Страхование

Задание. Выберите правильный ответ.

1. Договор страхования является

- А) односторонней сделкой

- Б) двухсторонней сделкой
В) многосторонней сделкой, если он заключен в пользу третьего лица
- 2. Обязательное страхование осуществляется**
А) В силу закона и не требует заключения договора страхования
Б) В силу закона и на основании договора страхования
В) осуществляться по решению органов управления страхователя – юридического лица
- 3. Сторонами договора страхования являются**
А) Страхователь и Страховщик
Б) Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель
В) Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель, Страховщик
- 4. Плата за страхование это -**
а) денежное возмещение
б) страховые бонусы
в) страховая премия
- 5. Страховое обеспечение – это:**
а) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме
б) отношение страхового тарифа к страховой сумме
в) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.
- 6. Экономическая сущность страхования заключается в:**
А) Формировании страховщиком резервных денежных фондов из уплачиваемых страхователями взносов, предназначенных для осуществления выплат страхователям, застрахованным, третьим лицам и иным выгодоприобретателям при реализации страховых событий
Б) Перераспределении средств резервных денежных фондов между страхователями, застрахованными, третьими лицами и иными выгодоприобретателями при реализации страховых событий в зависимости от степени их значимости
В) Создании добровольных и доверительных отношений финансовой природы между страхователями и страховщиками
- 7. Какие виды включает в себя обязательное страхование?**
А) страхование жизни и здоровья
Б) страхование для выезжающих за рубеж
В) страхование банковских вкладов
- 8. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, является**
А) выгодоприобретателем
Б) застрахованным лицом
В) страхователем
- 9. По личному страхованию при наступлении страхового случая застрахованному лицу или выгодоприобретателю выплачивается**
А) страховое возмещение
Б) страховое обеспечение
В) страховая выплата
Г) страховая премия
- 10. Страхователь при заключении договора страхования уплачивает страховщику**
А) страховую выплату
Б) страховую сумму
В) страховую стоимость
Г) страховую премию

Тема 3.3. Предпринимательство

Задание. Выберите правильный ответ.

1. Василий решил создать коммерческую организацию. Какие первые шаги он должен для этого предпринять? Выберите из списка нужные позиции.

- А) уплатить подоходный налог
- Б) оформить учредительные документы
- В) пройти государственную регистрацию
- Г) внести залоговую сумму
- Д) выбрать организационно-правовую форму предприятия

2. Присущ ли риск предпринимательству?

- А) Да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства
- Б) Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции
- В) Нет

3. Целью предпринимательства является:

- А) Удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах
- Б) Пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями
- В) Систематическое получение прибыли

4. Субъектами предпринимательства могут быть:

- А) Физические лица
- Б) Физические и юридические лица
- В) Юридические лица

5. Какие бывают формы предпринимательства?

- А) Частное, общее, государственное
- Б) Индивидуальное, партнерское, корпоративное
- В) Индивидуальное, совместное

6. Предпринимательство выполняет следующие функции:

- А) Социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую
- Б) Экономическую, политическую, правовую, социально-культурную
- В) Общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую

7. Что лежит в основе любого предпринимательства?

- А) Четкая направленность на получение финансового результата
- Б) Желание максимально удовлетворить потребности общества в товарах и услугах
- В) Желание занять максимально перспективную нишу на рынке

8. В какой форме регистрируют индивидуальное предпринимательство?

- А) Юридическое лицо
- Б) Физическое лицо
- В) Совместная деятельность

9. Бизнес-план-это

- А) краткое, точное, доступное и понятное описание предполагаемого бизнеса.
- Б) План сбора финансов
- В) План закрытия бизнеса

10. Большинство бизнес-планов разрабатывается для

- А) привлечения инвесторов
- Б) получения кредитов
- В) закрытия бизнеса

Раздел 4. Финансовая среда

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

Задание 1. Выберите правильный ответ.

1. Налоги – это:

- А) денежные содержания из каждого работающего человека;
- Б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- В) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;

Г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.

2. Источником уплаты налога является:

- А) заработная плата;
- Б) прибыль;
- В) проценты;
- Г) все ответы верны.

3. Налог с дохода физического лица(резидента) составляет-

- А) 10%
- Б) 13%
- В) 15%

4. Плательщиками налога на имущество физических лиц признаются:

- А) граждане, имеющие в собственности жилые дома
- Б) граждане, имеющие в собственности квартиры, дачи
- В) граждане, имеющие в собственности гаражи и иные строения, помещения и сооружения
- Г) все ответы верны

5. Герой РФ имеет право на получение ежемесячного стандартного налогового вычета в размере:

- А) 3000 рублей,
- Б) 500 рублей,
- В) 3500 рублей.

6. Налоговая база по НДФЛ для доходов, облагаемых по ставке 13%, определяется как ...

- А) денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму стандартных налоговых вычетов
- Б) разница между доходами в денежном выражении, натуральной форме и натуральном виде и суммами расходов, связанными с извлечением этих доходов

7. При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются доходы, полученные ...

- А) денежной, натуральной формах и в виде материальной выгоды
- Б) только в денежной форме
- В) по основному месту работы
- Г) денежной, натуральной формах

8. Доходы физических лиц, подлежащие налогообложению НДФЛ

- А) пособие по временной нетрудоспособности
- Б) негосударственная пенсия
- В) оплата работодателем за счет чистой прибыли лечения своего работника
- Г) оплата работодателем за счет чистой прибыли лечения своего работника

9. Налогоплательщики НДФЛ в Российской Федерации

- А) налоговые агенты
- Б) налоговые резиденты РФ
- В) организации

10. Ставка НДФЛ зависит от ...

- А) величины совокупного годового дохода
- Б) налогового статуса физического лица
- В) размера налоговой базы
- Г) вида дохода

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

Задание 2. Выберите правильный ответ.

1.Какие пенсии существуют (выберите наиболее полный и правильный ответ) в Российской Федерации?

- А) по старости
- Б) по инвалидности
- В) по потере кормильца
- Г) существуют все перечисленные виды пенсий

2. Вы берите верное утверждение относительно накопительной пенсионной системы:

- А) Накопительная пенсионная система основана на принципе солидарности поколений
- Б) Накопительная пенсионная система может быть только государственной
- В) Предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются только тем людям, которые их копили
- Г) Верны все приведенные утверждения

3. Обязательно ли работать для получения пенсии от государства?

- А) Конечно, пенсию платят только тем, кто всю жизнь трудился
- Б) Пенсия по старости платится всем гражданам РФ, но ее размер будет мал
- В) При достижении пенсионного возраста все граждане РФ получают одинаковую пенсию и количество лет работы на нее не влияет

4. Кем является Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования

- А) застрахованным
- Б) страховщиком
- В) страхователем

5. Чем государственно гарантируется возможность финансового обеспечения себя в преклонном пенсионном возрасте

- А) накоплением денежных средств на вкладе в коммерческом банке
- Б) вложением денежных средств в приобретение недвижимости
- В) внесением в течение жизни пенсионных отчислений в ПФР
- Г) покупкой инвестиционного портфеля

6. К юридическим фактам, определяющим право на получение пенсии по старости, относятся

- А) увольнение с основного места работы
- Б) получение заработной платы
- В) достижение пенсионного возраста

7. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению назначаются в качестве социальной поддержки нетрудоспособным гражданам

- А) неверно
- Б) верно

8. Социальная пенсия является

- А) пенсией по добровольному пенсионному обеспечению
- Б) пенсией по государственному пенсионному обеспечению
- В) выплатой по обязательному пенсионному страхованию

9. Трудовая пенсия это:

- А) Ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии;
- Б) Ежемесячная денежная дотация в целях компенсации гражданам заработной платы;
- В) Ежемесячное пособие.

10. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение, это:

- А) формирование дополнительной негосударственной пенсии за счет добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд;
- Б) финансирование пенсий за счет средств федерального бюджета;
- В) вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан РФ, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берет на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию.

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

1. Ситуации, относящиеся к финансовому мошенничеству

- А) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
- Б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- В) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
- Г) При обращении вами в колл центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

2. Все мошенничества в финансовой сфере объединяет одно: преступники без принуждения, с согласия самих людей получают их денежные средства.

- А) да
- Б) нет

3. Кто такой финансовый мошенник?

- А) Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- Б) Человек, нашедший кошелек на улице
- В) Человек, выигравший в лотерею

4. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?

- А) Из-за излишней доверчивости
- Б) Из-за желания заработать быстро и много
- В) Все вышеперечисленное

5. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?

- А) Забыть о случившемся
- Б) Заблокировать карту
- В) Открыть новую карту

6. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?

- А) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.
- Б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
- В) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

7. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?

- А) Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
- Б) Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
- В) Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

8. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?

- А) Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
- Б) Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
- В) Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

9. Куда обращаться потребителю финансовых услуг в случае нарушения его законных прав?

- А) Банк России, Роспотребнадзор, правозащитные организации
- Б) Правоохранительные органы, финансовый омбудсмен
- В) Все перечисленное

10. На сайте Банка России перечислены основные признаки финансовых пирамид. Согласно этим признакам, определите, какая компания с большей вероятностью вызовет подозрение у финансово-грамотного человека?

А) Банк проводит широкую рекламную кампанию вкладов с повышенной ставкой

Б) Инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды. В прошлом инвесторы фондов получили доход, но компания не гарантирует аналогичные доходы в будущем

В) Компания привлекает денежные средства для вложения в «уникальный проект», при этом отсутствует точное определение ее деятельности. Для регистрации в проекте участникам необходимо внести первоначальный взнос. Доходность гарантируется

2.2. Критерии оценивания

Критерии оценки контрольных вопросов

Оценка	Критерии
Отлично	глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, свободное ориентирование в программном материале, уверенное владение профессиональной терминологией, грамотное логичное изложение ответа, грамотное использование междисциплинарных связей, аргументированное суждение по поставленным вопросам, отсутствуют затруднения в ответах на дополнительные или уточняющие вопросы.
Хорошо	полное овладение содержанием учебного материала, ориентирование в программном материале, владение профессиональной терминологией, грамотное изложение ответа, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности, использование междисциплинарных связей, на большинство дополнительных или уточняющих вопросов дан правильный ответ.
Удовлетворительно	знание и понимание содержания основных положений программного материала, но неполное, непоследовательное изложение ответа, допуск неточностей в определении понятий, слабое владение профессиональной терминологией, неуверенность при использовании междисциплинарных связей, аргументы по поставленным вопросам недостаточны, затруднения в ответах на дополнительные или уточняющие вопросы.
Неудовлетворительно	не усвоена значительная часть программного материала, неумение выделять главное и второстепенное, искажение смысла понятийного аппарата и профессиональной терминологии, беспорядочное и неуверенное изложение ответа с существенными ошибками, невладение навыками аргументации своих суждений, незнание междисциплинарных связей.

Критерии оценивания тестовых заданий

Оценка	Критерии
«Отлично»	90 – 100 % правильных ответов
«Хорошо»	80 – 89 % правильных ответов
«Удовлетворительно»	70 - 79 % правильных ответов
«Неудовлетворительно»	менее 70% правильных ответов

2.3. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых печатных изданий, электронных изданий,
дополнительных источников

2.3.1. Основные печатные и/или электронные издания

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
2. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.
3. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 288 с. — ISBN 978-5-507-47563-6. — Текст: электронный// Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/389003>
4. Фрицлер А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>
5. Яцков И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков, С. В. Афанасьева. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48129-3.
6. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3 . - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1086517>

2.3.2. Дополнительные источники

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pass.ru.
3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru
4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.
5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.
6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.
7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.
10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.

11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] –
Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

Комплект контрольно-оценочных средств
для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине
«СГ.05 Основы финансовой грамотности»
в рамках программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)
по специальности СПО
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств
1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности»

Таблица 1

Результаты освоения (объекты оценивания)	Основные показатели оценки результата и их критерии	Тип задания; № задания	Форма аттестации (в соответствии с учебным планом)
Умение анализировать состояние финансовых рынков	- выбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от своих финансовых целей;	теоретическое задание №1	Итоговое тестирование 6 семестр
Умение применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и в повседневной жизни;	- составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета;	практическое задание №2	
Умение сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	- анализирует и корректирует личный финансовый план;	практическое задание №2	
Умение грамотно применять полученные знания для оценки своих экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	- рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;	практическое задание №2	
Умение анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)	- демонстрирует навыки анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками, структурами финансового рынка;	теоретическое задание №1 практическое задание №2	

Умение оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	- рассчитывает доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;	теоретическое задание №1
Умение использовать приобретенные знания для выполнения практических занятий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;	- разрабатывает собственные стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации;	теоретическое задание №1
Умение применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; - использовать банковские карты, электронные деньги; - пользоваться банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом;	- пользоваться банковскими картами, электронными деньгами, банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом;	теоретическое задание №1
Умение применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании; сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования; страхования имущества и ответственности;	- рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;	теоретическое задание №1
Умение применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане;	- анализирует финансовые риски при заключении депозитного договора; - анализирует преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов; рассчитывают общую стоимость покупки при приобретении ее в кредит;	теоретическое задание №1
Умение определять назначение налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, - применять налоговые вычеты	- рассчитывает налог на доходы физических лиц, применяет налоговые вычеты;	теоретическое задание №1,
Умение применять знания о предпринимательской деятельности, структуре бизнес-плана, алгоритме его	- оценивает бизнес-идеи и риски, с ними связанные, - видит типичные ошибки при принятии решения об	теоретическое задание №1

составления;	открытии собственного бизнеса любой ценой, рискуя необходимыми для жизни средствами (имуществом);		
Умение оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	- делает сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска;	теоретическое задание №1	
Знание экономических явлений и процессов общественной жизни;	- ориентироваться в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы;	теоретическое задание №1	
Знание структуры семейного бюджета и экономики семьи; - накопления и инфляция;	- определять личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс бюджета;	теоретическое задание №1 практическое задание №2	
Знание расчетно-кассовых операций; - хранение, обмен и перевод денег; - различных видов платежных средств; - форм дистанционного банковского обслуживания; - сферы применения различных форм денег;	- демонстрация знаний о денежных переводах, валютно-обменных операциях, банковских картах (дебетовых, кредитных, дебетовых с овердрафтом); - ориентация в сфере применения различных форм денег;	теоретическое задание №1	
Знание видов ценных бумаг;	- давать определения акций, облигаций;	теоретическое задание №1	
Знание понятия «депозит» и «кредит»; - накопления и инфляция; - роль депозита в личном финансовом плане;	- оперировать понятиями: сбережения, инфляция, индекс потребительских цен, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность, банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования, номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения кредитов	теоретическое задание №1	

	(дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту;		
Знание страхования и его видов;	- ориентироваться в понятиях: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты;	теоретическое задание №1	
Знание налогов (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)	- определять: субъект, предмет и объект налогообложения, ставку налога, сумму налога, налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты;	теоретическое задание №1	
Знание пенсионного обеспечения: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;	- ориентироваться в понятиях: пенсия, трудовая и социальная пенсии, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений;	теоретическое задание №1	
Знание предпринимательской деятельности, ее преимущества и риски, государственные программы поддержки предпринимателей; - выручку, переменные и постоянные издержки, прибыль; - риски, связанные с предпринимательской деятельностью;	-ориентироваться в понятиях: предприниматель, предпринимательская деятельность, бизнес-идея, бизнес-план; - знать программы поддержки предпринимателей, нормативно-правовую базу предпринимательства;	теоретическое задание №1	
Знание правовых норм для защиты прав потребителей финансовых услуг;	- перечислять, пояснять правила защиты прав потребителей финансовых услуг;	теоретическое задание №1	

	- называть нормативно-правовую базу, обеспечивающую защиту прав потребителей финансовых услуг;		
Знание признаков мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	- раскрывать основные признаки и виды финансовых пирамид, виды финансового мошенничества.	теоретическое задание №1	

2. Комплект оценочных средств

2.1. Задания для итогового тестирования

Вариант 1

Задание (теоретическое) №1.

Условия выполнения задания

Задания выполняются на аудиторном занятии

Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

Инструкция: В тестирование включено 20 заданий по темам дисциплины. В качестве задания используются тесты закрытого типа, в которых выбираются заданные единицы в ряду подобных. Выберите правильный вариант ответа

1. Какие источники доходов Вы знаете?

- А) Доходы от активов
- Б) Доходы от пассивов
- В) Доходы от текущей деятельности
- Г) Социальные доходы

2. Для чего нужен личный финансовый план?

- А) Чтобы платить меньше и вечно на всем экономить
- Б) Чтобы следить за соотношением доходов и расходов, тратить деньги разумно
- В) Чтобы было все и сразу
- Г) Нет правильного ответа

3. Доходы и расходы семьи за определенный период: месяц, полгода, год и т.д. - это ...

- А) семейные накопления
- Б) семейный бюджет
- В) семейные потребности

4. Сбалансированный бюджет - это ...

- А) расходы равны доходам
- Б) расходы превышают доходы
- В) доходы больше расходов

5. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

6. Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

7. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

8. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент

9. Чтобы воспользоваться картой, необходимо ввести

- А) пин-код
- Б) штрих-код
- В) паспортные данные

10. Интернет-банкинг – это

- А) банк, обслуживающий только пользователей сети Интернет
- Б) взаимодействие банка со всеми клиентами только через сеть Интернет
- В) оказание банковских услуг с использованием протоколов сети Интернет

11. Электронный денежный перевод– это

- А) перевод средств, инициируемый с терминала/телефона, посредством передачи инструкций банку, касающихся дебетования или кредитования счета
- Б) перевод средств, инициируемый в любой форме, но на одном из этапов проведения платежа использующий электронные каналы связи
- В) автоматизация операции идентификации и аутентификации документа, инициирующего какой-либо денежный перевод

12. Можно ли вернуть украденные мошенниками деньги с банковской карты?

- А) Нет
- Б) Банк обязан вернуть деньги
- В) Зависит от способа, которым были украдены деньги

13. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок

- А) текущие
- Б) до востребования
- В) срочные

14. Процент по кредиту- это

- А) себестоимость банковских услуг
- Б) цена труда банковских служащих
- В) цена денег, выдаваемых в качестве кредита
- Г) цена товаров, которые можно купить за деньги, полученные в качестве кредита

15. Денежные средства, предназначенные не только для сохранения, но и для приумножения отложенных денежных средств, это ...

- А) Кредит
- Б) Сбережения
- В) Инвестиции

16. Фондовый рынок – это место, где:

- А) продаются и покупаются строительные материалы
- Б) продаются и покупаются ценные бумаги
- В) продаются и покупаются продукты питания

17. К долевым ценным бумагам относятся

- А) депозит до востребования
- Б) векселя
- В) акции
- Г) облигации

18 . Плата за страхование это -

- а) денежное возмещение
- б) страховые бонусы
- в) страховая премия

19. Плательщиками налога на имущество физических лиц признаются:

- А) граждане, имеющие в собственности жилые дома
- Б) граждане, имеющие в собственности квартиры, дачи
- В) граждане, имеющие в собственности гаражи и иные строения, помещения и сооружения
- Г) все ответы верны

20. К юридическим фактам, определяющим право на получение пенсии по старости, относятся

- А) увольнение с основного места работы
- Б) получение заработной платы

В) достижение пенсионного возраста

Задание (практическое) №2.

Внимательно прочитайте условия задачи, выполните ее решение.

При выполнении задания Вы можете воспользоваться калькулятором

Условие: Расходы семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р.

Выполнить задание:

Определите сумму расходов в месяц. Какой доход должен быть у семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% от суммы доходов?

Вариант 2

Задание (теоретическое) №1.

Условия выполнения задания

Задания выполняются на аудиторном занятии

Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

Инструкция: В тестирование включено 20 заданий по темам дисциплины. В качестве задания используются тесты закрытого типа, в которых выбираются заданные единицы в ряду подобных. Выберите правильный вариант ответа

1. Дефицитный бюджет - это ...

- А) расходы превышают доходы
- Б) доходы больше расходов
- В) доходы равны расходам

2. Мобильный банкинг – это _____ с помощью мобильного телефона»

- А) управление счетом клиента
- Б) получение кредита
- В) оплата кредита
- Г) получение справочной информации банка

3. Является ли электронная платежная система банком?

- А) Да.
- Б) Некоторые электронные платежные системы являются банками.
- В) Нет.

4. К основным характеристикам банковского вклада относятся

- А) налог на имущество физических лиц
- Б) ставка по вкладу
- В) налог на доходы физических лиц
- Г) ставка по кредиту

5. Кредит – это

- А) финансирование государственных экономических программ
- Б) ссуды на условиях возвратности и платности
- В) доверие кредитора заемщику
- Г) привлечение денежных средств банками

6. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:

- А) Ломбардный
- Б) Ипотечный
- В) Хозяйственный

7. Биржа – это место, где:

- А) продаются и покупаются автомобили
- Б) продаются и покупаются ценные бумаги
- В) место заключения сделок между покупателями и продавцами

8. Контрольный пакет акций:

- А) 50% + 1 акция
- Б) 100%
- В) 49% + 1 акция

9. Страхование обеспечение – это:

- а) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме
- б) отношение страхового тарифа к страховой сумме
- в) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.

10. Страхователь при заключении договора страхования уплачивает страховщику

- А) страховую выплату
- Б) страховую сумму
- В) страховую стоимость
- Г) страховую премию

11. Источником уплаты налога является:

- А) заработная плата;
- Б) прибыль;
- В) проценты;
- Г) все ответы верны.

12. Какие пенсии существуют в Российской Федерации?

- А) по старости
- Б) по инвалидности
- В) по потере кормильца
- Г) существуют все перечисленные виды пенсий

13. Обязательно ли работать для получения пенсии от государства?

- А) Конечно, пенсию платят только тем, кто всю жизнь трудился
- Б) Пенсия по старости платится всем гражданам РФ, но ее размер будет мал
- В) При достижении пенсионного возраста все граждане РФ получают одинаковую пенсию и количество лет работы на нее не влияет

14. Трудовая пенсия это:

- А) Ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии;
- Б) Ежемесячная денежная дотация в целях компенсации гражданам заработной платы;
- В) Ежемесячное пособие.

15. Присущ ли риск предпринимательству?

- А) Да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства
- Б) Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции
- В) Нет

16. Бизнес-план-это

- А) краткое, точное, доступное и понятное описание предполагаемого бизнеса.
- Б) План сбора финансов
- В) План закрытия бизнеса

17. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?

- А) Забыть о случившемся
- Б) Заблокировать карту
- В) Открыть новую карту

18. Кто такой финансовый мошенник?

- А) Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- Б) Человек, нашедший кошелек на улице

В) Человек, выигравший в лотерею

19. В какой форме регистрируют индивидуальное предпринимательство?

А) Юридическое лицо

Б) Физическое лицо

В) Совместная деятельность

20. Субъектами предпринимательства могут быть:

А) Физические лица

Б) Физические и юридические лица

В) Юридические лица

Задание (практическое) №2.

Внимательно прочитайте условия задачи, выполните ее решение.

При выполнении задания Вы можете воспользоваться калькулятором

Условие: Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65 000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27 600 рублей, а на приобретение одежды – в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15 800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на экскурсионную поездку во время зимних каникул.

Выполнить задание:

Определите, чему равнялись все расходы семьи в сентябре и сколько денег удалось отложить на отпуск?

Критерии оценок

Задание № 1 (теоретическое)

Оценка	Критерии
«Отлично»	91 – 100 % или 14-15 правильных ответов
«Хорошо»	71-90% или 11 - 13 правильных ответов
«Удовлетворительно»	51 - 70 % или 8 -10 правильных ответов
«Неудовлетворительно»	менее 50% или 7 и менее правильных ответов

Критерии оценок

Задание № 2 (практическое)

Оценка	Критерии
«Отлично»	Обучающийся правильно и точно выполнил практическое задание, показал умение работать с учебной литературой, проявив самостоятельность.
«Хорошо»	Обучающийся в выполнении практического задания имеет незначительные замечания и поправки со стороны преподавателя. Обучающийся может самостоятельно добывать знания, работать с учебной литературой.
«Удовлетворительно»	Обучающийся в выполнении практического задания имеет значительные замечания и поправки со стороны преподавателя. Обучающийся не в полной мере умеет работать с учебной литературой, знания и умения у него сформированы частично.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся в выполнении практического задания имеет значительные замечания и поправки со стороны преподавателя. Обучающийся не умеет самостоятельно работать с учебной литературой, у него не сформированы знания и умения.

2.2. Пакет экзаменатора

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА		
Результаты освоения (объекты оценивания)	Основные показатели оценки результата и их критерии	Отметка о выполнении
Задание (теоретическое) №1		
Знание экономических явлений и процессов общественной жизни;	- ориентироваться в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы;	
Знание структуры семейного бюджета и экономики семьи; - накопления и инфляция;	- определять личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс бюджета;	
Знание экономических явлений и процессов общественной жизни;	- ориентироваться в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы;	
Знание структуры семейного бюджета и экономики семьи; - накопления и инфляция;	- определять личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс бюджета;	
Знание расчетно-кассовых операций; - хранение, обмен и перевод денег; - различных видов платежных средств; - форм дистанционного банковского обслуживания; - сферы применения различных форм денег;	- демонстрация знаний о денежных переводах, валютно-обменных операциях, банковских картах (дебетовых, кредитных, дебетовых с овердрафтом); - ориентация в сфере применения различных форм денег;	
Знание видов ценных бумаг;	- давать определения акций, облигаций;	
Знание понятия «депозит» и «кредит»; - накопления и инфляция; - роль депозита в личном финансовом плане;	- оперировать понятиями: сбережения, инфляция, индекс потребительских цен, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность, банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования, номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту;	
Знание страхования и его видов;	- ориентироваться в понятиях:	

	страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодо-приобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты;	
Знание налогов (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)	- определять: субъект, предмет и объект налогообложения, ставку налога, сумму налога, налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты;	
Знание предпринимательской деятельности, ее преимущества и риски, государственные программы поддержки предпринимателей; - выручку, переменные и постоянные издержки, прибыль; - риски, связанные с предпринимательской деятельностью;	- ориентироваться в понятиях: предприниматель, предпринимательская деятельность, бизнес-идея, бизнес-план; - знать программы поддержки предпринимателей, нормативно-правовую базу предпринимательства;	
Знание правовых норм для защиты прав потребителей финансовых услуг;	- перечислять, пояснять правила защиты прав потребителей финансовых услуг; - называть нормативно-правовую базу, обеспечивающую защиту прав потребителей финансовых услуг;	
Знание признаков мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	- раскрывать основные признаки и виды финансовых пирамид, виды финансового мошенничества.	
Умение анализировать состояние финансовых рынков	- выбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от своих финансовых целей;	
Умение анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)	- демонстрирует навыки анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками, структурами финансового рынка;	
Задание (практическое) №2. Решение ситуационных задач		
Умение применять теоретические знания по финансовой грамотности для	- составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного)	

практической деятельности и в повседневной жизни;	бюджета;	
Умение сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	-анализирует и корректирует личный финансовый план;	
Умение анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)	- демонстрирует навыки анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками, структурами финансового рынка;	
Умение использовать приобретенные знания для выполнения практических занятий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;	- разрабатывает собственные стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации;	
Знание структуры семейного бюджета и экономики семьи; - накопления и инфляция;	- определять личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс бюджета;	
Знание экономических явлений и процессов общественной жизни;	- ориентироваться в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы;	

Время выполнения задания: 45 мин.

Место выполнения задания: в учебном кабинете

Оборудование: калькулятор, ручка, бумага

Литература для экзаменуемых (справочная, методическая и др.):

1. Флицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Флицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 154 с.

2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с