

Министерство образования и науки РД  
Государственное образовательное профессиональное  
образовательное учреждение РД  
«Колледж экономики и права»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности**

|   |   |
|---|---|
| Уровень образования                         | <u><b>среднее общее образование</b></u><br>(СПО)  |
| Направление подготовки                      | <u><b>34.02.01 Сестринское дело</b></u><br>(код, наименование направления подготовки/специальности) |
| Профиль/квалификация направления подготовки | <u><b>Медицинская сестра/медицинский брат</b></u><br>(наименование)                                 |

г. Дербент 2025

РАССМОТРЕН

на заседании ПЦК общеобразовательных дисциплин

Протокол № 2 от «20» 11 2025г.

Фонд оценочных средств к рабочей программе по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности разработанной на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 34.02.01 Сестринское дело, утвержденного Приказом Министерства просвещения России от 4 июля 2022 г. № 527, зарегистрированной в Министерстве юстиции Российской Федерации 29 июля 2022 года, регистрационный номер 69452, ПООП 34.02.01 «Сестринское дело» и Рабочей программы по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности

**Организация –разработчик:** ГБПОУ РД «Колледж экономики и права»

**Разработчик:**

Мусаева Э.Г., преподаватель колледжа ГБПОУ РД «КЭиП»

Квалификация по диплому: педагог психолог начальных классов; фельдшер/лаборант.

Дополнительная квалификация: Гражданская оборона и защита от чрезвычайных ситуаций и техногенного характера;

## ОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств.....
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.....
  - 2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения программы.....
  - 2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования, описание шкал оценивания.....
3. Оценка освоения учебной дисциплины .....
  - 3.1. Задания и вопросы для входного контроля.....
  - 3.2. Текущий контроль.....
  - 3.3. Промежуточный контроль.....
  - 3.4. Критерии оценки.....
  - 3.5. Описание шкал оценивания.....
  - 3.6. Дополнения и изменения к фонду оценочных средств по дисциплине.....

## 1. Паспорт фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины «*Основы финансовой грамотности*» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе студентов, далее – СРС), освоивших программу данной дисциплины.

Целью фонда оценочных средств является установление соответствия уровня подготовки обучающихся с требованиями ФГОС среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 34.02.01 Сестринское дело.

Рабочей программой дисциплины «*Основы финансовой грамотности*» предусмотрено формирование следующих компетенций:

1. **ОК 02.** Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
2. **ОК 03.** Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
3. **ОК 05.** Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
4. **ОК 09.** Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

## 2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля), и используемые оценочные средства приведены в таблице 1.

*Перечень оценочных средств, рекомендуемых для заполнения таблицы 1*

- *Практические задания*
- *Реферат*
- *Тест*
- *Устный опрос*
- *Вопросы к дифференцированный зачет*

## 2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения программы

Таблица 1

| Код и наименование формируемой компетенции  | Знания   | Умения   | Наименование контролируемых разделов и тем <sup>1</sup>  |
|---|--|--|--|
| <p><b>ОК 02.</b> Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности</p>   | <p>основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы</p>                              | <p>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p>  | <p>Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов.<br/>Раздел 2. Место России в международной банковской системе.<br/>Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации.</p> |
| <p><b>ОК 03.</b> Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p> | <p>виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;<br/>основные виды планирования;</p>   | <p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде;<br/>рационально планировать свои доходы и расходы;</p>   | <p>Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации.<br/>Раздел 5. Страхование</p>  |
| <p><b>ОК 05.</b> Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>  | <p>устройство банковской системы, основные виды банков и их Операций;<br/>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> | <p>грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> |  |
| <p><b>ОК 09.</b> Пользоваться</p>   | <p>схемы кредитования физических</p>   | <p>использовать приобретенные знания</p>   |  |

<sup>1</sup> Наименования разделов и тем должен соответствовать рабочей программе дисциплины.

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | лиц;<br>устройство налоговой системы,<br>виды налогообложения физических лиц; | для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами |  |
|--|---|--|--|

### Этапы формирования компетенций

Сформированность компетенций по дисциплине «**Основы финансовой грамотности**» определяется на следующих этапах:

1. **Этап текущих аттестаций** (Для проведения текущих аттестаций могут быть использованы оценочные средства, указанные в разделе 2)
2. **Этап промежуточных аттестаций** (Для проведения промежуточной аттестации могут быть использованы другие оценочные средства)

Таблица 2

| Код и наименование формируемой компетенции   | Этапы формирования компетенции    |  |                          |                      |       | Этап промежуточной аттестации                   |                          |
|--|-----------------------------------|--|--------------------------|----------------------|-------|---|--------------------------|
|  | Этап текущих аттестаций           |  |                          |                      | КР/КП |   | Промежуточная аттестация |
|  | 1-5 неделя                        | 6-10 неделя                            | 11-15 неделя             | 1-17 неделя          |       | 18-20 неделя                                    |                          |
|  | Текущая аттестация №1             | Текущая аттестация №2                  | Текущая аттестация №3    | СРС                  |       | КР/КП   |                          |
| 1  | 2                                 | 3                                      | 4                        | 5                    | 6     | 7   |                          |
| <b>ОК 02.</b> Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности | Аттестационная работа №1, реферат | Аттестационная работа №2               | Аттестационная работа №3 | Тест                 | -     | Письменная работа по дифференцированному зачету |                          |
| <b>ОК 03.</b> Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной                        | Аттестационная работа №1          | Аттестационная работа №2, устный опрос | Аттестационная работа №3 | Практическое задание | -     | Письменная работа по дифференцированному зачету |                          |

|   |  |                          |                                   |              |   |   |
|---|--|--------------------------|-----------------------------------|--------------|---|---|
| сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях  |  |                          |                                   |              |   |   |
| <b>ОК 05.</b> Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | Аттестационная работа №1, практическое задание | Аттестационная работа №2 | Аттестационная работа №3, реферат | Устный опрос | - | Письменная работа по дифференцированному зачету |
| <b>ОК 09.</b> Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках   | Аттестационная работа №1, практическое задание | Аттестационная работа №2 | Аттестационная работа №3, тест    | Реферат      | - | Письменная работа по дифференцированному зачету |

**СРС** – самостоятельная работа студентов;

**КР** – курсовая работа;

**КП** – курсовой проект.

### Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования

Результатом освоения дисциплины «*Основы финансовой грамотности*» является установление одного из уровней сформированности компетенций: высокий, повышенный, базовый, низкий.

**Таблица 3**

| Уровень                                  | Общие компетенции   | Общепрофессиональные/ профессиональные компетенции  |
|--|---|---|
| Высокий<br>(оценка «отлично», «зачтено») | Сформированы четкие системные знания и представления по дисциплине.<br>Ответы на вопросы оценочных средств полные и верные.<br>Даны развернутые ответы на дополнительные вопросы.<br>Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции | Обучающимся усвоена взаимосвязь основных понятий дисциплины, в том числе для решения профессиональных задач.<br>Ответы на вопросы оценочных средств самостоятельны, исчерпывающие, содержание вопроса/задания оценочного средства раскрыто полно, профессионально, грамотно. Даны ответы на дополнительные вопросы.<br>Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции |
| Повышенный                               | Знания и представления по дисциплине  | Сформированы в целом системные знания и   |

| Уровень  | Общие компетенции  | Общепрофессиональные/<br>профессиональные<br>компетенции  |
|--|--|---|
| (оценка «хорошо», «зачтено»)                           | <p>сформированы на повышенном уровне.<br/>В ответах на вопросы/задания оценочных средств изложено понимание вопроса, дано достаточно подробное описание ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия.<br/>Ответ отражает полное знание материала, а также наличие, с незначительными пробелами, умений и навыков по изучаемой дисциплине. Допустимы единичные негрубые ошибки.<br/>Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень освоения компетенции</p> | <p>представления по дисциплине.<br/>Ответы на вопросы оценочных средств полные, грамотные.<br/>Продемонстрирован повышенный уровень владения практическими умениями и навыками.<br/>Допустимы единичные негрубые ошибки по ходу ответа, в применении умений и навыков</p>   |
| Базовый<br>(оценка «удовлетворительно», «зачтено»)     | <p>Ответ отражает теоретические знания основного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП.<br/>Обучающийся допускает неточности в ответе, но обладает необходимыми знаниями для их устранения.<br/>Обучающимся продемонстрирован базовый уровень освоения компетенции</p>  | <p>Обучающийся владеет знаниями основного материал на базовом уровне.<br/>Ответы на вопросы оценочных средств неполные, допущены существенные ошибки.<br/>Продемонстрирован базовый уровень владения практическими умениями и навыками, соответствующий минимально необходимому уровню для решения профессиональных задач</p> |
| Низкий<br>(оценка «неудовлетворительно», «не зачтено») | Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков  |   |

Показатели уровней сформированности компетенций могут быть изменены, дополнены и адаптированы к конкретной рабочей программе дисциплины

### **3. Оценка освоения учебной дисциплины**

*Цель входного контроля* - определить начальный уровень подготовленности обучающихся и выстроить индивидуальную траекторию обучения конкретной группы обучающихся. В условиях личностно-ориентированной образовательной среды результаты входного оценивания, обучающегося используются как начальные значения в индивидуальном профиле академической успешности обучающегося.

#### **Задания и вопросы для входного контроля**

##### **Текущий контроль**

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы в соответствии с системой оценки знаний обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций приводятся для каждого из используемых оценочных средств, указанных в разделе 2 фонда оценочных средств.

#### **Контрольные задания для первой аттестации 1 семестра**

##### **1. Кредит -- это ...**

- А. экономическое явление
- Б. экономическая категория
- В. система купли-продажи ссудного фонда
- Г. механизм использования денежных ресурсов

##### **2. Всеобщим свойством, основой кредита является:**

- А. платность.
- Б. возвратность.
- В. целевое использование.
- Г. обеспеченность.

##### **3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...**

- А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- В. которые совершаются в гражданском обществе
- Г. в которых участвуют физические лица

##### **4. Кредитное право -- это совокупность.**

- А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- Б. отношений между кредиторами и заемщиками
- В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

##### **5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к . кредиту.**

- А. банковскому
- Б. коммерческому
- В. Потребительскому
- Г. Государственному

##### **6. К принципам кредитования не относится.**

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- В. Платность
- Г. Планомерность

##### **7. По срокам кредит не подразделяется на**

- А. онкольный
- Б. перспективный

В. Краткосрочный

Г. Долгосрочный

**8. Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств.**

А. передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе

Б. изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта

В. передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе

Г. экономических субъектов

**9. Кредитная политика представляет собой .**

А. систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков

Б. систему мероприятий по управления ссудным фондом

В. механизм использования свободных денежных ресурсов

Г. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов  
Эталон.

**10. К сфере кредитного менеджмента не относится ...**

А. организация кредитных отношений

Б. прогнозирование и планирование кредита

В. разработка принципов кредитных отношений

Г. мотивация кредитных отношений

### **Контрольные задания для второй аттестации 1 семестра**

#### ***Тема Расчетно-кассовые операции***

**1. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка**

А) НБУ

Б) налоговая служба

В) банк самостоятельно Г) вышестоящие органы

**2. На протяжении какого срока действуют денежные чеки**

А) 10 дней

Б) месяц

В) год

Г) полгода

**3. Кем осуществляется контроль кассовых операций**

А) главный бухгалтер

Б) руководитель подразделения банка

В) заведующий кассой

Г) кассир

**4. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности**

А) кассир

Б) главный бухгалтер

В) заведующий кассой

Г) руководитель внутреннего контроля

**5. Где должны храниться наличность и ценности банка:**

А) в кассе;

Б) в хранилище ценностей;

В) в банкомате;

Г) в сейфе у руководителя.

Тема Расчетно-кассовые операции

#### ***Тема Страхование***

**1. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка**

А) НБУ

- Б) налоговая служба
  - В) банк самостоятельно Г) вышестоящие органы
2. На протяжении какого срока действуют денежные чеки
- А) 10 дней
  - Б) месяц
  - В) год
  - Г) полгода

**3. Кем осуществляется контроль кассовых операций**

- А) главный бухгалтер
- Б) руководитель подразделения банка
- В) заведующий кассой
- Г) кассир

**4. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности**

- А) кассир
- Б) главный бухгалтер
- В) заведующий кассой
- Г) руководитель внутреннего контроля

**5. Где должны храниться наличность и ценности банка:**

- А) в кассе;
- Б) в хранилище ценностей;
- В) в банкомате;
- Г) в сейфе у руководителя.

**Контрольные задания для третьей аттестации 1 семестра**

**1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как**

- А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
- Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

**2. Финансовые инвестиции представляют собой:**

- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- Б. Вложения средств в основной капитал
- В. Вложения средств в оборотный капитал
- Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

**3. К реальным инвестициям относятся:**

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

**4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:**

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов
- В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- Г. Бизнес-планы предприятий

**5. Под инвестиционной средой следует понимать:**

- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность

Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству

В. Внешние факторы роста объема инвестиций

Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

**6. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций\*:**

А. Частные, государственные (в том числе смешанные)

Б. Иностранные

В. Акционерные, корпоративные и т.п.

Г. Независимые

Эталон ответа : А Б

**7. Государственное регулирование инвестиционной деятельности предполагает\*:**

А. Утверждение и финансирование ИП, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ

Б. Проведение экспертизы ИП и их размещение на конкурсной основе финансовыми государственными структурами

**8. Формирование перечня строек (ИП), предназначенных для федеральных государственных нужд**

Г. Расширение использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и других объектов социально-культурного назначения

Д. Создание и развитие сети информационно-аналитических центров, отражающих инвестиционную деятельность в регионах

Е. Предоставление концессий российским и зарубежным инвесторам по итогам торгов (аукционов, конкурсов)

Ж. Формирование правовой базы инвестиционной деятельности

З. Контроль за денежными потоками предприятия в процессе осуществления инвестиционного проекта

**9. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:**

А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений

Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая

В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности

Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

**10. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право\*:**

А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию

Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности

В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)

Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

**11. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть\*:**

А. Безрисковые и высокорисковые

Б. Низкорисковые и среднерисковые

В. Народнохозяйственные и региональные

Г. Региональные и внутрипроизводственные

**12. По объектам вложения различают\*:**

А. Реальные инвестиции

Б. Инвестиции в добывающую промышленность

В. Финансовые инвестиции

Г. Инвестиции в оборотный капитал

**13. Более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:**

А. Финансовые инвестиции

Б. Реальные инвестиции

В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги

Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы

**14. Финансовые активы, как объект финансирования инвестиций, включают в себя\*:**

А. Денежные средства предприятия, направляемые на формирование оборотного капитала

Б. Денежные средства предприятия, направляемые на расширение объема производства

В. Свободно обращающиеся на рынках ценные бумаги

Г. Не являющиеся объектом свободной купли-продажи банковские инструменты

**15. К портфельным инвестициям относятся вложения в ценные бумаги конкретного предприятия, объем которых составляет:**

А. Не менее 5 % от его акционерного капитала

Б. Не менее 10 % от его акционерного капитала

В. Не менее 50 % от его акционерного капитала

Г. Не менее 60 % от его акционерного капитала

**16. Торговые и прочие кредиты по своей сути:**

А. Представляют разновидность инвестиций

Б. Не могут считаться инвестициями

В. Могут рассматриваться как один из видов прямых инвестиций

Г. Могут рассматриваться как один из видов портфельных инвестиций

**17. К основным целям инвестиций в ту или иную сферу экономики следует отнести\*:**

А. Рост акционерного капитала и, соответственно, доходов акционеров

Б. Максимизация прибыли

В. Реализация социальных программ региона

Г. Создание условий эффективного развития производственной сферы

**18. Законодательное регулирование деятельности отечественных и зарубежных инвесторов предполагает\*:**

А. Правовое регулирование государственных инвестиций, финансируемых за счет бюджетных средств

Б. Правовое регулирование частных инвестиций, финансируемых из различных внутренних и внешних источников

В. Участие в законотворческом процессе отечественных инвесторов Г.

Участие в разработке законов иностранных инвесторов

**19. Под инвестиционным климатом следует понимать:**

А. Создание льготного налогового режима для зарубежных инвесторов

Б. Политические, экономические и финансовые условия, способствующие притоку инвестиций

В. Благоприятная инвестиционная среда для отечественных инвесторов

Г. Внутреннюю и внешнюю среду инвестиционной деятельности Эталон

ответа: Б

**20. К основным макроэкономическим (внешним) факторам, влияющим на инвестиционную деятельность, относятся\*:**

А. Политическое и экономическое положение в стране Б.

Налоговая политика

В. Степень эффективности государственного регулирования инвестиционных процессов в стране

Г. Нормативно-правовое обеспечение инвестиционной деятельности

Д. Уровень инфляции

Е. Степень риска вложений Ж.

Рыночная конъюнктура

З. Уровень безработицы в стране

И. Организация труда и производства на предприятии

## **Темы рефератов по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

*Перечень тем и основных направлений рефератов по дисциплине может быть скорректирован в соответствии с актуальностью той или иной проблемы и интересами обучающихся*

### **Темы:**

1. Виды и формы оплаты труда.
2. Доходы, облагающиеся налогами.
3. Выгоды и риски разных видов кредитования.
4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
5. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
6. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
7. Виды страховых продуктов.
8. Особенности различных способов сбережений.
9. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана.
10. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
11. Способы получения дохода от инвестиций (основные виды инвестиционных активов, достижение целей при помощи инвестиций, отражение инвестиций в личном финансовом плане, составление инвестиционного портфеля).
12. Налогообложение физических лиц.
13. Кредиты. Управление долгом (основные принципы оформления и погашения кредита)
14. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.
15. Основы деятельности банков и характеристика банковских операций
16. Банковские карты.
17. Электронные деньги.
18. Как грамотно осуществлять расходы
19. Личный и семейный бюджет.
20. Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений.

### **Тестовые задания**

**1. При открытии текущего счета клиенту банк обязан уведомить налоговую администрацию в течение...**

- А) трех дней;
- Б) месяца;
- В) недели.

**2. Мемориальный ордер - это документ, с помощью которого:**

- А) можно получить наличность в кассе банка;
- Б) оформляются внутрибанковские операции;
- В) осуществляются безналичные расчёты между клиентами банка

**3. К расчётным документам относятся:**

- А) приходные и расходные кассовые ордера;
- Б) мемориальный ордер и денежный чек;
- В) расчётный чек и платёжное поручение.

**4. Безналичные деньги - это:**

- А) деньги в кассе банка;
- Б) деньги на корреспондентском счете банка;
- В) деньги, отданные в кредит.

**5. Для банка текущий счет клиента - это:**

- А) дебиторская задолженность;
- Б) денежные средства;
- В) привлеченный источник.

**6. Платежное поручение относится:**

- А) к кассовым документам;
- Б) к расчетным документам;
- В) к мемориальным документам.

**7. Банкоматы могут устанавливаться:**

- А) только на территории банка
- Б) только за пределами банка
- В) как на территории банка, так и за его пределами
- Г) все варианты правильны

**8. В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению:**

- А) в пакете
- Б) в специальных мешках  
только в упаковке своего банка
- Г) без упаковки

**9. Кредитный менеджмент -- это ...**

- А. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
- Б. научная система управления кредитованием
- В. механизм использования свободных денежных ресурсов
- Г. научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками

**10. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений.**

- А. по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств
- Б. по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами
- В. по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов
- Г. связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств

**Практические задания**

**Вопрос 1.**

**Решите задачу.**

*Даны следующие данные:*

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2018 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2018 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2018 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физического лица за указанный период.

**Вопрос 2.**

*Даны следующие данные:*

Семья состоит из двух человек — мужа и жены. В текущем налоговом периоде приобретена квартира на равных долях. Стоимость квартиры 1750 тыс. руб. В течение налогового периода ежемесячный доход мужа составлял 45 тыс. руб., а жены — 15 тыс. руб.

Определите: 1) величину имущественного налогового вычета, на который имеет право в текущем налоговом периоде муж и жена;

2) сумму НДФЛ, подлежащую возврату каждому налогоплательщику в результате применения имущественного налогового вычета. .

**Вопрос 3.**

*Даны следующие данные*

ООО «Весна» и ООО «Заря» владеют землей на праве общей долевой собственности. Первой организации принадлежит  $\frac{3}{4}$  участка, а второй —  $\frac{1}{4}$  участка. Согласно полученным сведениям кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января текущего года составила 8000000 руб. Ставка земельного налога - 1,5%.

Задание: определить сумму земельного налога, причитающегося к уплате по каждой организации за налоговый период.

**Вопрос 4.**

*Даны следующие данные:*

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ, если: объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет; указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

### **Вопрос 5.**

*Даны следующие данные*

По итогам года ООО «Альфа» получило прибыль в размере 2 000 000 руб. Произвести: 1) уплату налога на прибыль по итогам года.

### **Устный опрос**

- Порядок предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), включая требования к условиям договора;
- Порядок расчета полной стоимости кредита;
- Чем ограничена полная стоимость кредита?;
- Виды и суммы иных платежей заемщика;
- Порядок досрочного погашения потребительского кредита;
- Как ограничены размеры штрафных санкций за просрочку кредита?
- Куда обращаться, если заемщик не может платить по кредиту?
- Может ли банк передавать сведения о заемщике коллекторскому агентству?
- Если я не могу платить по кредитам, то могу ли я объявить себя банкротом, спишут ли в этом случае с меня долги?
- Как узнать, насколько «чиста» моя кредитная история?
- У меня были просрочки по кредиту, но я их погасил, вернул весь долг с процентами и штрафами. Будет ли моя кредитная история «испорченной»? Дадут ли мне новый кредит?
- Что мне делать, если по моему украденному паспорту на мое имя оформлен кредит?
- Я слышал, что тех, кто не платит по кредиту, сейчас не выпускают за границу. Правда ли это, и как мне узнать, есть ли я в списке невыездных?»
- Сейчас испытываю трудности в погашении кредита. Что мне делать, чтобы получить рассрочку?
- Как работает закон о банкротстве физических лиц, кто может им воспользоваться?

### **Вопросы остаточных знаний студентов**

#### **1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:**

- а) резервный +
- б) текущий
- в) инвестиционный

#### **2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:**

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии +
- в) повышения инфляции

#### **3. Инфляция:**

- а) повышение заработной платы бюджетникам б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

#### **4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:**

- а) ипотечный +
- б) потребительский

в) целевой

**5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:**

а) кредитной

б) дебетовой с овердрафтом в) дебетовой +

6. Фондовый рынок – это место, где:

а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги +

в) продаются и покупаются продукты питания

**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. Страховые выплаты компенсируются в случае:**

а) материального ущерба +

б) морального ущерба

в) желания страхователя получить прибыль

**9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**

а) добавочная

б) второстепенная

в) базовая +

**10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**

а) главная

б) накопительная +

в) дополнительная

**11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**

а) страховая +

б) единовременная

в) основная

**12. Дисконт:**

а) доход

б) скидка +

в) надбавка

**13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:**

а) дефолт +

б) коллапс

в) девальвация

**14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:**

а) активам

б) накоплениям

в) пассивам +

**15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:**

а) простой +

б) средний

в) сложный

### 3 Промежуточный контроль

Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)

ФОС для промежуточной аттестации обучающихся предназначен для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить результаты освоения дисциплины.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций и индикаторов их достижения у обучающихся по дисциплине является *экзамен во 2 семестре*

### **Перечень вопросов к диф. зачету**

1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи.
2. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит.
3. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ.
4. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг.
5. История возникновения банков.
6. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала.
7. Структура современной банковской системы и ее функции.
8. Виды банковских организаций.
9. Понятие ключевой ставки.
10. Правовые основы банковской деятельности.
11. Основные виды банковских Операций.
12. Депозит и его виды.
13. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность.
14. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту.
15. Содержание основных понятий банковских Операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски.
16. Система налогообложения физических лиц.
17. Экономическая сущность понятия налог.
18. Субъект, объект и предмет налогообложения.
19. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции.
20. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц.
21. Формирование стратегии инвестирования.
22. Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса.
23. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация.
24. Валютная и фондовая биржи
25. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов.
26. Способы принятия финансовых решений
27. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг.
28. Экономическая сущность страхования.
29. Функции и принципы страхования.
30. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты.
31. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности.
32. Страховые риски.

33. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения.
34. Государственная пенсионная система в России.
35. Обязательное пенсионное страхование.
36. Государственное пенсионное обеспечение.
37. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции.
38. Пенсионные накопления.
39. Страховые взносы.
40. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений

### **Критерии оценки**

#### **1. Критерии оценки уровня сформированности компетенций по результатам проведения дифференцированного зачёта (зачет) / экзамена:**

- **оценка «отлично»:** обучающийся дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, проявил совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыл основные положения темы. В ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, явлений. Обучающийся подкрепляет теоретический ответ практическими примерами. Ответ сформулирован научным языком, обоснована авторская позиция обучающегося. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа или с помощью «наводящих» вопросов преподавателя. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень владения компетенцией(-ями);

- **оценка «хорошо»:** обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, проявлено умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, но есть недочеты в формулировании понятий, решении задач. При ответах на дополнительные вопросы допущены незначительные ошибки. Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень владения компетенцией(-ями);

- **оценка «удовлетворительно»:** обучающимся дан неполный ответ на вопрос, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, нарушена логика ответа, не сделаны выводы. Речевое оформление требует коррекции. Обучающийся испытывает затруднение при ответе на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень владения компетенцией(-ями);

- **оценки «неудовлетворительно»:** обучающийся испытывает значительные трудности в ответе на вопрос, допускает существенные ошибки, не владеет терминологией, не знает основных понятий, не может ответить на «наводящие» вопросы преподавателя. Обучающимся продемонстрирован низкий уровень владения компетенцией(-ями).

*Критерии оценки уровня сформированности компетенций для проведения экзамена/дифференцированного зачёта (зачета с оценкой) зависят от их форм проведения (тест, вопросы, задания, решение задач и т.д.).*

#### **2. Критерии оценки уровня сформированности компетенций при проведении аттестационной контрольной работы:**

- **оценка «отлично»:** продемонстрировано грамотное последовательное решение задач (заданий) при правильно выбранном алгоритме. Даны верные ответы на все вопросы и условия задач (заданий). При необходимости сделаны пояснения и выводы (содержательные, достаточно полные, правильные, учитывающие специфику проблемной ситуации в задаче или с незначительными ошибками);

- **оценка «хорошо»:** грамотное последовательное решение задач (заданий) при правильно выбранном алгоритме. Однако, ответы на вопросы и условия задач (заданий) содержат незначительные ошибки. Пояснения и выводы отсутствуют или даны неверно;

- оценка «удовлетворительно»: обучающийся ориентируется в материале, но применяет его неверно, выбирает неправильный алгоритм решения задач (неверные исходные данные, неверная последовательность решения и др. ошибки), допускает вычислительные ошибки. Пояснения и выводы отсутствуют или даны неверно;

- оценка «неудовлетворительно»: обучающийся слабо ориентируется в материале, выбирает неправильный алгоритм решения, допускает значительное количество вычислительных ошибок. Пояснения и выводы отсутствуют.

### 3. Критерии и показатели, используемые при оценивании учебного реферата

| Критерии |   | Показатели   |
|----------|---|--|
| 1        | Новизна реферированного текста Макс. - 20 баллов      | - актуальность проблемы и темы;<br>- новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы;<br>- наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.  |
| 2        | Степень раскрытия сущности проблемы Макс. - 30 баллов | - соответствие плана теме реферата;<br>- полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы;<br>- обоснованность способов и методов работы с материалом;<br>- умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;<br>- умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу. |
| 3        | Обоснованность выбора источников Макс. - 20 баллов    | - круг, полнота использования литературных источников по проблеме;<br>- привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).   |
| 4        | Соблюдение требований к оформлению Макс. - 15 баллов  | - правильное оформление ссылок на используемую литературу;<br>- грамотность и культура изложения;<br>- владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы;<br>- соблюдение требований к объему реферата;<br>- культура оформления: выделение абзацев.  |
| 5        | Грамотность Макс. - 15 баллов                         | - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;<br>- отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых;<br>- литературный стиль.   |

#### Оценивание реферата

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

- 86 – 100 баллов – «отлично»;
- 70 – 75 баллов – «хорошо»;
- 51 – 69 баллов – «удовлетворительно»;
- менее 51 балла – «неудовлетворительно».

Баллы учитываются в процессе текущей оценки знаний программного материала.

### 4. Шкала оценки образовательных достижений при тестировании:

| Процент результативности (правильных ответов) | Оценка уровня подготовки |                     |
|---|--------------------------|---------------------|
|   | балл (отметка)           | вербальный аналог   |
| 90 ÷ 100                                      | 5                        | отлично             |
| 80 ÷ 89                                       | 4                        | хорошо              |
| 60 ÷ 79                                       | 3                        | удовлетворительно   |
| менее 60                                      | 2                        | неудовлетворительно |

## 5. Критерии оценки уровня сформированности компетенций при выполнении практических заданий:

- оценка «отлично»: в процессе решения проблемной ситуации продемонстрированы глубокие знания дисциплины, сущности проблемы, взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений. Ответы и предложенные решения логически последовательные, содержательные, полные, правильные и конкретные. Грамотно и полно сформулированы все обоснования; изложение материала логично, грамотно, без ошибок; обучающийся демонстрирует связь теории с практикой;

- оценка «хорошо»: показаны твёрдые и достаточно полные знания материала дисциплины. Ответ содержит незначительные ошибки, однако, в целом, обучающийся демонстрирует правильное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений; даёт грамотные ответы на поставленные вопросы в кейсе, обосновывает принятое решение;

- оценка «удовлетворительно»: рассуждения обучающегося поверхностные, слабое владение профессиональной терминологией, не связывает теорию с практикой, рассуждения нелогичны, решение не обосновано либо предложения не раскрывают суть проблемы;

- оценка «неудовлетворительно»: предпринята попытка решения проблемной ситуации, ответ неверен, допущены критические ошибки в решении, ответ показывает непонимание обучающимся сути вопроса, незнание теории, неумение связать теорию с практикой.

### 3.6. Дополнения и изменения к фонду оценочных средств по дисциплине

#### «Основы финансовой грамотности»

(наименование дисциплины)

| Номер изменения/ | Содержание дополнения / изменения | Основание внесения изменения/дополнения         |
|------------------|-----------------------------------|---|
|                  |                                   | протокол заседания кафедры<br>№ от<br>« » 20 г. |
|                  |                                   | протокол заседания кафедры<br>№ от<br>« » 20 г. |
|                  |                                   | протокол заседания кафедры<br>№ от<br>« » 20 г. |
|                  |                                   | протокол заседания кафедры<br>№ от<br>« » 20 г. |
|                  |                                   | протокол заседания кафедры<br>№ от<br>« » 20 г. |

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

**СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП**

Сертификат 151325621799860972593249704829105498913750279313

Владелец Гайдаров Насир Алиевич

Действителен с 21.03.2025 по 21.03.2026