

Санкт-Петербургское государственное бюджетное  
профессиональное образовательное учреждение «Фельдшерский колледж»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

31.02.01 Лечебное дело  
срок обучения 2 года 10 месяцев  
очная форма обучения

*2026 г.*

Рабочая программа дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 31.02.01 Лечебное дело, утвержденного приказом Минпросвещения России № 526 от 04.07.2022 года.

РАССМОТРЕНО  
на заседании ЦМК  
Протокол № 1 от 31.08.2026г  
Председатель ЦМК \_\_\_\_\_ Т.Л. Олейник

Разработчик программы – Завадская Александра Олеговна - преподаватель первой квалификационной категории

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ  
ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ  
ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

## **1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

### **1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:**

Учебная дисциплина СГ.06 Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 31.02.01 Лечебное дело.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК.03 и ОК.06.

### **1.2. Цель и планируемые результаты освоения учебной дисциплины:**

Планируемые результаты освоения программы учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности включают следующие умения и знания:

| <b>Код ПК, ОК</b> | <b>Умения</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Знания</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 03, ОК.06      | <ul style="list-style-type: none"><li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li><li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li><li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li><li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li><li>- 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.);</li><li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</li><li>- планировать и реализовывать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</li><li>- применять стандарты антикоррупционного поведения</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</li><li>- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</li><li>- основные виды планирования;</li><li>- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</li><li>- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</li><li>- схемы кредитования физических лиц;</li><li>- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</li><li>- признаки финансового мошенничества;</li><li>- основные виды ценных бумаг и их доходность;</li><li>- формирование инвестиционного портфеля;</li><li>- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</li><li>- виды страхования;</li><li>- виды пенсий, способы увеличения пенсий</li></ul> |

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы                                     | Объем в часах |
|--------------------------------------------------------|---------------|
| Объем образовательной программы учебной дисциплины     | 32            |
| в т. ч.:                                               |               |
| теоретические занятия                                  | 20            |
| практические занятия                                   | 12            |
| консультации                                           | 0             |
| <i>Самостоятельная работа</i>                          | 0             |
| Промежуточная аттестация ( <i>контрольная работа</i> ) | 2             |

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

| Наименование разделов и тем                                | Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)                                          | Объем в часах | Уровень освоения | Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1                                                          | 2                                                                                                                                                                                                             | 3             | 4                | 5                                                                     |
| <b>Раздел 1. Сущность финансовой грамотности населения</b> |                                                                                                                                                                                                               | <b>2</b>      |                  |                                                                       |
| <b>Тема 1.1. Финансовая грамотность</b>                    | <b>Содержание</b>                                                                                                                                                                                             | <b>2</b>      |                  | ОК 03, ОК 06                                                          |
|                                                            | 1. Сущность финансовой грамотности населения.<br>2. Цели и задачи финансовой грамотности.                                                                                                                     | 2             | 1                |                                                                       |
| <b>Раздел 2. Личное финансовое планирование</b>            |                                                                                                                                                                                                               | <b>3</b>      |                  |                                                                       |
| <b>Тема 2.1. Домашняя бухгалтерия</b>                      | <b>Содержание</b>                                                                                                                                                                                             | <b>3</b>      |                  |                                                                       |
|                                                            | 1.Бюджет, формирование бюджета.<br>2.Виды активов и пассивов, доходы и расходы.<br>3.Реальные и номинальные доходы семьи.                                                                                     | 1             | 1                | ОК 03, ОК 06                                                          |
|                                                            | <b>Практическое занятие № 1</b><br>Составление личного финансового плана на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.                                                                               | 2             | 2                | ОК 03, ОК 06                                                          |
| <b>Раздел 3. Банковская система России</b>                 |                                                                                                                                                                                                               | <b>7</b>      |                  |                                                                       |
| <b>Тема 3.1. Банк и банковские депозиты</b>                | <b>Содержание</b>                                                                                                                                                                                             | <b>2</b>      |                  | ОК 03, ОК 06                                                          |
|                                                            | 1.Понятия «сбережения», «инфляция».<br>2.Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.<br>3.Депозиты, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.<br>4.Управление рисками по депозитам. | 2             | 1                |                                                                       |

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                     |          |   |              |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---|--------------|
| <b>Тема 3.2.<br/>Кредиты</b>                              | <b>Содержание</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>4</b> |   | ОК 03, ОК 06 |
|                                                           | 1.Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц (потребительский, ипотечный).<br>2.Принципы кредитования, схема погашения кредитов.<br>3.Типичные ошибки при использовании кредита                           | 2        | 1 |              |
|                                                           | <b>Практическое занятие № 2</b><br>Заключение кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.                                                                                     | 2        | 2 |              |
| <b>Тема 3.3.<br/>Расчетно-кассовые операции</b>           | <b>Содержание</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>1</b> |   |              |
|                                                           | 1.Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.<br>2.Виды платежных средств<br>3.Чеки, банковские карты (дебетовые, кредитные).<br>4.Электронные деньги                                 | 1        | 1 | ОК 03, ОК 06 |
|                                                           |                                                                                                                                                                                                                     |          |   |              |
| <b>Раздел 4. Фондовый рынок</b>                           |                                                                                                                                                                                                                     | <b>4</b> |   |              |
| <b>Тема 4.1.<br/>Фондовый рынок и его инструменты</b>     | <b>Содержание</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>4</b> |   |              |
|                                                           | 1.Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.<br>2.Сроки и доходность инвестиций.<br>3.Инфляция.<br>4.Ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность.<br>5.Валютная и фондовая биржи | 3        | 2 | ОК 03, ОК 06 |
|                                                           | <b>Практическое занятие № 3</b><br>Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств.                                                                                              | 1        | 2 | ОК 03, ОК 06 |
| <b>Раздел 5. Налоговая система в Российской Федерации</b> |                                                                                                                                                                                                                     | <b>4</b> |   |              |
| <b>Тема 5.1.<br/>Налоги</b>                               | <b>Содержание</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>4</b> |   |              |
|                                                           | 1.Налоги, виды налогов.<br>2.Субъект, предмет и объект налогообложения.                                                                                                                                             | 3        | 2 | ОК 03, ОК 06 |

|                                                          |                                                                                                                                                              |          |   |              |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---|--------------|
|                                                          | 3.Ставка налога, сумма налога.<br>4.Системы налогообложения.<br>5.Налоговые льготы, налоговые вычеты.<br>6.Налоговая декларация                              |          |   |              |
|                                                          | <b>Практическое занятие № 4</b><br>Налоговые вычеты для физических и юридических лиц.<br>Классификация налоговых вычетов.                                    | 1        | 2 | ОК 03, ОК 06 |
| <b>Раздел 6. Страхование</b>                             |                                                                                                                                                              | <b>4</b> |   |              |
| <b>Тема 6.1.<br/>Страховой рынок<br/>России</b>          | <b>Содержание</b>                                                                                                                                            | <b>4</b> |   |              |
|                                                          | 1.Страховые услуги, страховые риски.<br>2.Участники страхового договора.<br>3.Виды страхования в России.<br>4.Использование страхования в повседневной жизни | 2        | 1 | ОК 03, ОК 06 |
|                                                          | <b>Практическое занятие № 5</b><br>Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования.                             | 2        | 2 | ОК 03, ОК 06 |
|                                                          |                                                                                                                                                              |          |   |              |
| <b>Раздел 7. Собственный бизнес</b>                      |                                                                                                                                                              | <b>3</b> |   |              |
| <b>Тема 7.1.<br/>Создание собственного<br/>бизнеса</b>   | <b>Содержание</b>                                                                                                                                            | <b>3</b> |   |              |
|                                                          | 1.Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея.<br>2.Предпринимательство, предприниматель.<br>3.Банкротство.                                  | 1        | 2 | ОК 03, ОК 06 |
|                                                          | <b>Практическое занятие № 6</b><br>Создание собственной компании: шаг за шагом. Написание бизнес-плана                                                       | 2        | 3 | ОК 03, ОК 06 |
|                                                          |                                                                                                                                                              |          |   |              |
| <b>Раздел 8. Пенсионная система Российской Федерации</b> |                                                                                                                                                              | <b>1</b> |   |              |
| <b>Тема 7.1.<br/>Обеспечение старости</b>                | <b>Содержание</b>                                                                                                                                            | <b>1</b> |   |              |
|                                                          | 1.Пенсионный фонд и его функции.<br>2.Виды пенсий.                                                                                                           | 1        | 1 | ОК 03, ОК 06 |
|                                                          |                                                                                                                                                              |          |   |              |

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                           |              |   |              |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---|--------------|
| <b>Раздел 9. Финансовое мошенничество</b>                          |                                                                                                                                                                                                           | <b>2</b>     |   |              |
| <b>Тема 1.1.<br/>Финансовые пирамиды и защита от мошенничества</b> | <b>Содержание</b>                                                                                                                                                                                         | <b>2</b>     |   |              |
|                                                                    | 1.Основные виды и признаки финансовых пирамид.<br>2.Виды финансового мошенничества.<br>3.Правила финансовой безопасности<br>4.Антикоррупционная политика государства, механизмы противодействия коррупции | 2            | 1 | ОК 03, ОК 06 |
| <b>Промежуточная аттестация (контрольная работа)</b>               |                                                                                                                                                                                                           | <b>2</b>     | 3 |              |
| <b>Всего:</b>                                                      |                                                                                                                                                                                                           | <b>32/12</b> |   |              |

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:**

Кабинет социально-гуманитарных дисциплин

Рабочее место преподавателя.

Посадочные места по количеству обучающихся.

Доска классная.

Компьютерная техника с лицензионным программным обеспечением и возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Мультимедийная установка или иное оборудование аудио визуализации.

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

##### **3.2.1. Основные печатные издания**

1. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО/ Фрицлер, А.В., Тарханова Е.А. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 148 с. – (Профессиональное образование).

##### **3.2.2. Основные электронные издания**

1. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 316 с. URL: <https://reader.lanbook.com/book/510644>

2. Солодовников Ю. Л. Экономика и управление в здравоохранении: Учебное пособие для СПО - Издательство "Лань" (СПО), 2022 - <https://reader.lanbook.com/book/247601>

##### **3.2.3. Дополнительные источники**

1. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. URL: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)
2. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
3. Федеральный фонд ОМС [Электронный ресурс]. URL: [www.ffoms.ru](http://www.ffoms.ru)
4. Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. URL: <https://fmc.hse.ru/>
5. Федеральная налоговая служба (ФНС России) [Электронный ресурс]. URL: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
6. Социальный фонд России [Электронный ресурс]. URL: <https://sfr.gov.ru/>

#### **3.3. Особенности реализации программы для лиц с ОВЗ и инвалидностью.**

Для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья реализация программы осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья на основе рекомендаций ПМПК и (или) индивидуальной программой реабилитации и абилитации.

#### **3.4. Применение дистанционных образовательных технологий (ДОТ) и элементов электронного обучения (ЭО)**

Реализация программы может осуществляться с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ) и электронного обучения (ЭО). Основными элементами системы ЭО и ДОТ являются: образовательные онлайн платформы, цифровые образовательные ресурсы, видеоконференции, вебинары, e-mail, электронные пособия и т.д.

Основными видами занятий с использованием ЭО и ДОТ являются:

- урок (off-line и on-line)
- лекция (off-line и on-line)
- практическое занятие (on-line)
- консультация индивидуальная или групповая (on-line)

Дистанционные технологии и электронное обучение может применяться для организации самостоятельной работы обучающихся, а также контроля и оценки результатов освоения программы.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| Результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Показатели оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Методы оценки                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</li> <li>- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</li> <li>- основные виды планирования;</li> <li>- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</li> <li>- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</li> <li>- схемы кредитования физических лиц;</li> <li>- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</li> <li>- признаки финансового мошенничества;</li> <li>- основные виды ценных бумаг и их доходность;</li> <li>- формирование инвестиционного портфеля;</li> <li>- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</li> <li>- виды страхования;</li> <li>- виды пенсий, способы увеличения пенсий</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- знает и верно излагает основные понятия финансовой грамотности, используя нормативную и правовую документацию;</li> <li>- демонстрирует знания алгоритмов различных банковских операций, кредитов, схем кредитования, знание основных видов ценных бумаг, налогообложения физических лиц, страхования и пенсионного обеспечения.</li> </ul> | <p>Тестовый контроль с применением информационных технологий.</p> <p>Оценка правильности выполнения заданий по работе с информацией, документами</p> <p>Оценка решения ситуационных задач.</p> <p>Дифференцированный зачет</p> |
| <b>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>Умения</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдает основные нормы налогового и финансового законодательства при оформлении кредита, различных видов страхования;</li> <li>- использует материалы из информационных источников в текстовой, цифровой и графической формах для понимания основных экономических тенденций и</li> </ul>                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- в процессе текущего контроля</li> <li>- оценка выполнения практических заданий, выполнение условий учебных ролевых игр, оценка выполнения практических заданий</li> </ul>             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- 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.);</li> <li>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</li> </ul> | <p>формирования финансовых планов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принимает финансовые решения с учетом знаний о правах потребителей;</li> <li style="padding-left: 20px;">- демонстрирует способность выполнять практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</li> <li style="padding-left: 20px;">- демонстрирует способность выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul> |  |
| <p>ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| <p>ОК.06 Применять стандарты антикоррупционного поведения</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |

**Оценочные материалы  
для промежуточной аттестации  
в форме контрольной работы  
по СГ.06 Основы финансовой грамотности**

**1. Проверяемые результаты**

| <b>№</b> | <b>Результаты</b>                                                                                                                                                                                        | <b>Оценочное средство, номер вопроса/билета</b> |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|          | знания<br>- знает и верно излагает основные понятия финансовой грамотности, используя нормативную и правовую документацию;                                                                               | Вопрос 1-4,7-13, 15-16,20, 24-27                |
|          | - демонстрирует знания алгоритмов различных банковских операций, кредитов, схем кредитования, знание основных видов ценных бумаг, налогообложения физических лиц, страхования и пенсионного обеспечения. | Вопрос 5-6, 14,17-19                            |
|          | умения<br>- соблюдает основные норм налогового и финансового законодательства при оформлении кредита, различных видов страхования;                                                                       | Вопрос 10,12,17-18,23,29                        |
|          | - использует материалы из информационных источников в текстовой, цифровой и графической формах для понимания основных экономических тенденций и формирования финансовых планов;                          | Вопрос 25-30                                    |
|          | - принимает финансовые решений с учетом знаний о правах потребителей;                                                                                                                                    | Вопрос 8,10,12,17-19,22-23                      |
|          | - демонстрирует способность выполнять практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;             | Вопрос 6,14,16,21 28-30                         |
|          | - демонстрирует способность выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.                                                                                              | Вопрос 18,30                                    |

**2. Требования к условиям проведения**

**2.1. Расходные материалы:**

- бланки тестов (по количеству студентов в группе) (Приложение 1)

**2.3 Информационное обеспечение:**

- инструкция по проведению контрольной работы;
- правила выполнения тестовых заданий

**2.2 Промежуточная аттестация проводится в 2 этапа.**

I этап: учет результатов текущего контроля.

Обучающемуся выставляется средний балл на основании результатов текущего контроля, после чего он переходит ко II этапу. В случае наличия незакрытых

неудовлетворительных оценок или пропусков (независимо от их причин), обучающийся имеет возможность устранить неудовлетворительные оценки и пропуски только по теоретическим занятиям в письменной форме (письменный ответ, тестовое задание, решение ситуационной задачи и т.п.) в течение времени, отведенного для промежуточной аттестации.

Студенту, выдается проштампованный лист, на котором он пишет дату, свою фамилию и инициалы. Обучающийся обязан продемонстрировать знание материала по предмету, дисциплине.

Если студент изложил весь материал на оценку не ниже «удовлетворительно», то преподаватель вносит эту оценку(оценки) в журнал учета успеваемости и подсчитывает средний балл, выставляет его в ведомость, допускает обучающегося до 2 и последующих этапов.

Если студент не успел/не смог верно изложить часть материала, то оценки выставляются только за оцененные не ниже «удовлетворительно» ответы. В этом случае он не допускается до 2 этапа промежуточной аттестации и считается имеющим академическую задолженность.

II этап: контрольная работа- тестовое задание.

Студентам раздаются бланки тестового задания. Объясняются правила выполнения заданий. Объявляется количество времени, выделенного на выполнение заданий. После выполнения теста осуществляется проверка теста.

Время на выполнение теста- 45 минут;

### **3. Критерии оценивания и порядок выставления итоговой отметки**

Итоговой оценкой является оценка за тест.

| <b>Отметка</b>         | <b>Условия</b>                              |
|------------------------|---------------------------------------------|
| 5 (отлично)            | 100-95%, правильных ответов – 28-30         |
| 4(хорошо)              | 94-85% правильных ответов – 27-25           |
| 3(удовлетворительно)   | 84-70% правильных ответов – 24-21           |
| 2(неудовлетворительно) | 69% и менее правильных ответов – 20 и менее |

Результаты промежуточной аттестации объявляются в день сдачи теста.

**Типовые тестовые задания к промежуточной аттестации по  
СГ.06 Основы финансовой грамотности**

**Вариант № 1**

**Инструкция к выполнению тестового задания:**

- Время на выполнение теста- 45 минут;
- Тест содержит задания с выбором одного и нескольких правильных ответов, задания открытого типа, задания на установление соответствия, выполнять тест можно в любой удобной для Вас последовательности;
- Внимательно читайте задание;
- Исправления не допускаются, в случае ошибки, зачеркните запись, рядом запишите верную запись, поставьте свою подпись;
- На титульном листе бланка для ответов укажите Ф.И.О., номер группы, вариант.

**Критерии оценивания**

|                        |                                             |
|------------------------|---------------------------------------------|
| 5 (отлично)            | 100-95%, правильных ответов – 28-30         |
| 4(хорошо)              | 94-85% правильных ответов – 27-25           |
| 3(удовлетворительно)   | 84-70% правильных ответов – 24-21           |
| 2(неудовлетворительно) | 69% и менее правильных ответов – 20 и менее |

**ФИО студента** \_\_\_\_\_ **Группа** \_\_\_\_\_

**Дата** \_\_\_\_\_

**Задание: Выберите один правильный ответ**

**1. Что из перечисленного относится к обязательным (первостепенным) расходам?**

- а) Покупка нового смартфона
- б) Оплата коммунальных услуг
- в) Поездка в отпуск
- г) Посещение ресторана

**2. Как называется ситуация, при которой расходы семьи превышают ее доходы?**

- а) Профицит бюджета
- б) Сбалансированный бюджет
- в) Дефицит бюджета
- г) Инвестиционный портфель

**3. Финансовая подушка безопасности — это запас денег, который обычно равен сумме расходов семьи на:**

- а) 1–2 недели
- б) 1 месяц
- в) 3–6 месяцев
- г) 2 года

**4. Пассивный доход — это:**

- а) Доход, получаемый от активной трудовой деятельности
- б) Доход, который не зависит от вашей ежедневной работы (например, проценты по вкладу)
- в) Пособие по безработице
- г) Выигрыш в лотерею

**5. Какой из этих активов является самым высоколиквидным?**

- а) Наличные деньги
- б) Недвижимость

в) Акции компании

г) Автомобиль

**6. Для чего применяется метод «конвертов» в ведении бюджета?**

а) Для хранения документов

б) Для накопления и контроля расходов по категориям

в) Для инвестирования в ценные бумаги

г) Для уплаты налогов

**7. Что такое капитализация вклада?**

а) Досрочное снятие денег

б) Прибавление начисленных процентов к сумме вклада, на которые в будущем также будут начисляться проценты

в) Комиссия за обслуживание счета

г) Страхование банковского вклада

**8. В каком размере государство страхует вклады граждан в банках по закону РФ?**

а) До 100 000 рублей

б) До 700 000 рублей

в) До 1 400 000 рублей

г) Страхуется вся сумма целиком

**9. Что такое дебетовая карта?**

а) Карта для оплаты товаров за счет собственных средств клиента

б) Карта, позволяющая брать деньги в долг у банка

в) Карта рассрочки

г) Карта для получения пенсии

**10. Какая организация осуществляет страхование вкладов в России?**

а) Центральный банк РФ

б) Агентство по страхованию вкладов (АСВ)

в) Министерство финансов РФ

г) Федеральная налоговая служба

**11. Что такое полная стоимость кредита (ПСК)?**

а) Только сумма основного долга

б) Сумма долга и базовые проценты

в) Все затраты заемщика, включая проценты и комиссии по кредиту

г) Штрафы за просрочку платежа

**12. Какое наказание чаще всего следует за досрочное погашение кредита в банке?**

а) Штраф в размере 10% от суммы

б) Увеличение процентной ставки

в) По закону РФ штрафы за досрочное погашение запрещены

г) Блокировка кредитной карты

**13. Ценная бумага, дающая ее владельцу право на долю в капитале компании и получение дивидендов, называется:**

а) Облигация

б) Акция

в) Вексель

г) Чек

**14. Как соотносятся риск и доходность инвестиций?**

а) Чем выше риск, тем потенциально выше доходность

б) Чем выше риск, тем ниже доходность

в) Риск и доходность никак не связаны

г) Надежные инвестиции всегда дают сверхприбыль

**15. Обязательным видом страхования в РФ является:**

а) Страхование жизни

б) ОСАГО

- в) КАСКО
- г) Страхование от несчастных случаев

**16. Как называется инвестиционная стратегия, предполагающая вложение денег в разные виды активов для снижения рисков?**

- а) Концентрация
- б) Диверсификация
- в) Девальвация
- г) Капитализация

**17. В течение какого срока гражданин РФ должен уплатить имущественные налоги (транспортный, земельный, на имущество) за предыдущий год?**

- а) До 1 апреля текущего года
- б) До 1 декабря текущего года
- в) До 31 декабря текущего года
- г) До 1 сентября следующего года

**18. Кто осуществляет надзор за банками и финансовыми организациями в России?**

- а) Министерство внутренних дел
- б) Центральный банк РФ
- в) Федеральная антимонопольная служба
- г) Пенсионный фонд

**19. Организация, куда можно обратиться для защиты своих прав, если банк нарушает договор потребительского кредита:**

- а) Служба судебных приставов
- б) Роспотребнадзор
- в) Налоговая инспекция
- г) Почта России

**20. Инфляция — это:**

- а) Процесс роста стоимости ценных бумаг
- б) Долгосрочный процесс обесценивания денег, приводящий к снижению их покупательной способности
- в) Увеличение доходов населения
- г) Снижение процентных ставок по кредитам

**21. Что происходит с покупательной способностью денег во время инфляции?**

- а) Она увеличивается
- б) Она уменьшается
- в) Она остается неизменной
- г) Деньги выводятся из оборота

**22. Официальным органом, устанавливающим ключевую ставку в РФ, является:**

- а) Министерство финансов
- б) Центральный банк РФ
- в) Государственная Дума
- г) Сбербанк

**23. В течение какого срока (согласно закону о «периоде охлаждения») можно отказаться от добровольной страховки и вернуть деньги полностью (если не наступил страховой случай)?**

- А) В течение 1 дня
- Б) В течение 14 календарных дней
- В) В течение 3 месяцев
- Г) Отказаться и вернуть деньги нельзя

**24. Кто такой брокер на рынке ценных бумаг?**

- А) Лицо, проверяющее финансовую отчетность компаний
- Б) Лицензированный посредник, совершающий сделки на бирже по поручению клиента

- В) Инвестор, покупающий акции на долгосрочный период  
 Г) Государственный инспектор, регулирующий правила торговли

**Задание: Впишите термин**

**25.** Регулярные денежные выплаты, которые государство или инвестиционный фонд выплачивают человеку, достигшему определенного возраста или потерявшему трудоспособность, называются \_\_\_\_\_.

**26.** Часть прибыли акционерного общества, которую оно регулярно распределяет между своими инвесторами пропорционально количеству их акций, называется \_\_\_\_\_.

**27.** Возврат части ранее уплаченного подоходного налога (НДФЛ), который государство делает для граждан, потративших деньги на покупку жилья, лечение или обучение, называется налоговым \_\_\_\_\_.

**28. Задание: Установите соответствие, дополнив ответ буквой:**

1) \_\_\_\_ 2) \_\_\_\_ 3) \_\_\_\_

| Риск инвестора                   | Финансовая ситуация                                                                                                 |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Кредитный риск (риск дефолта) | А) Инвестор хочет срочно продать редкие акции, но на рынке нет покупателей, поэтому приходится сильно снижать цену. |
| 2. Рыночный риск                 | Б) Акции технологического сектора упали в цене на 20% из-за общего спада в экономике.                               |
| 3. Риск ликвидности              | В) Компания-эмитент облигаций объявила о невозможности выплатить очередной купонный доход.                          |

**29. Задание: Установите соответствие, дополнив ответ буквой:**

1) \_\_\_\_ 2) \_\_\_\_ 3) \_\_\_\_

| Инфляция                           | Экономический процесс                                                                                                     |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Инфляция спроса                 | А) Рост цен вызван увеличением стоимости сырья, логистики и повышением акцизов для производителей.                        |
| 2. Инфляция издержек (предложения) | Б) Действия Центрального банка по удержанию роста цен вблизи целевого ориентира (например, 4%) с помощью ключевой ставки. |
| 3. Таргетирование инфляции         | В) Рост цен вызван дефицитом товаров на рынке при одновременном резком росте доходов населения и доступности кредитов.    |

**30. Задание: Установите соответствие, дополнив ответ буквой:**

1) \_\_\_\_ 2) \_\_\_\_ 3) \_\_\_\_

| Тип мошенничества       | Описание                                                                          |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Фишинг               | А) Организация, где доход старым участникам выплачивается за счет взносов новых   |
| 2. Финансовая пирамида  | Б) Психологическое манипулирование людьми с целью выманивания паролей и ПИН-кодов |
| 3. Социальная инженерия | В) Создание сайтов-двойников известных банков или магазинов для кражи данных карт |

**Эталон ответа**

|     |               |
|-----|---------------|
| 1.  | б             |
| 2.  | в             |
| 3.  | в             |
| 4.  | б             |
| 5.  | а             |
| 6.  | б             |
| 7.  | б             |
| 8.  | в             |
| 9.  | а             |
| 10. | б             |
| 11. | в             |
| 12. | в             |
| 13. | б             |
| 14. | а             |
| 15. | б             |
| 16. | б             |
| 17. | б             |
| 18. | б             |
| 19. | б             |
| 20. | б             |
| 21. | б             |
| 22. | б             |
| 23. | б             |
| 24. | б             |
| 25. | пенсия        |
| 26. | дивиденды     |
| 27. | вычет         |
| 28. | 1-в, 2-б, 3-а |
| 29. | 1-в, 2-а, 3-б |
| 30. | 1-в, 2-а, 3-б |