

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ» (МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

**Ивантеевский филиал  
Московского политехнического университета**

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

\_\_\_\_\_ Н.А. Барышникова

«30» августа 2024 г.

**КОМПЛЕКТ**

**контрольно-оценочных средств для текущего контроля**

**по учебной дисциплине**

**СГ.05. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

в рамках основной профессиональной образовательной программы ПССЗ  
по специальности СПО

**38.02.08**

**ТОРГОВОЕ ДЕЛО**

2024 г.

Комплект контрольно-оценочных средств для проведения текущего контроля по учебной дисциплине **СГ.05. Основы финансовой грамотности** разработан на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.08 Торговое дело (утверждён приказом Минпросвещения России от 19.07.2023 № 548, зарегистрировано в Минюсте России 22.08.2023 № 74906);
- рабочей программы учебной дисциплины СГ.05. Основы финансовой грамотности.

**Организация-разработчик:**

Ивантеевский филиал Московского политехнического университета

**Разработчик:** Лобашевская Елена Константиновна, преподаватель

РАССМОТРЕНО

На заседании цикловой комиссии Экономики и управления  
(Протокол № 1 от «30» августа 2024 г.)

Председатель \_\_\_\_\_ Е.К. Лобашевская

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
- 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ**
- 3. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**
- 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ**

## 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины *Основы финансовой грамотности*.

Конечными результатами освоения учебной дисциплины являются знания и умения обучающегося.

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Код	Результат	Показатели оценки	Тип задания; № задания	Форма аттестации
<b><i>По завершении освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:</i></b>				
У.1	применять на практике правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотное и безопасное финансовое планирование повышения благосостояния семьи</li> <li>- грамотное и безопасное личное финансовое планирование</li> <li>- эффективный контроль семейных расходов</li> <li>- грамотное составление семейного бюджета</li> <li>- грамотный и безопасный выбор способов увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</li> <li>- грамотное и безопасное взаимодействие с банковской системой РФ</li> <li>- грамотный и безопасный выбор способов защиты от финансовых рисков</li> <li>- грамотный и безопасный выбор видов пенсионного обеспечения и способов достижения финансового благополучия в старости</li> <li>- грамотный и безопасный выбор способов страхования финансовых потерь</li> </ul>	Практические работы №№1-9 Самостоятельная внеаудиторная работа	Текущий контроль Экзамен

<i>По завершении освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:</i>				
3.1	правил грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- правильно излагает суть финансового планирования повышения благосостояния семьи</li> <li>- правильно раскрывает сущность личного <b>финансового</b> планирования</li> <li>- правильно раскрывает эффективные способы контроля семейных расходов</li> <li>- правильно перечисляет этапы составление семейного бюджета</li> <li>- правильно излагает сущность способов увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</li> <li>- правильно раскрывает способы взаимодействия с банковской системой РФ</li> <li>- правильно перечисляет способы защиты от финансовых рисков и дает их краткую характеристику</li> <li>- правильно перечисляет виды пенсионного обеспечения и способы достижения финансового благополучия в старости и дает их краткую характеристику</li> <li>- правильно характеризует способы страхования финансовых потерь</li> </ul>	Устный и письменный опрос Оценка результатов практических работ №№1-9	Текущий контроль Экзамен

### **3. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

Дисциплина СГ.05. Основы финансовой грамотности  
(распределение по разделам для текущего контроля)

#### **Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благополучия семьи**

Форма контроля: опрос

##### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):**

1. История зарождения денег.
2. Роль денег в нашей жизни.
3. Мечта и цель: их отличие.
4. Постановка личных (семейных) финансовых целей.
5. Понятие замкнутого круга расходов.
6. Источники создания богатства.
7. Понятие замкнутого круга расходов.
8. Источники создания богатства.
9. Валюта.
10. Валютный рынок.
11. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
12. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население.
13. Диверсификация рисков.

#### **Тема 1.2. Личное финансовое планирование**

Формы контроля: опрос, проверка выполнения практического задания и самостоятельной внеаудиторной работы

##### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):**

1. Источники денежных средств семьи.
2. Виды доходов и способы их получения, доходы своей семьи, полученные из различных источников, доход, остающийся после уплаты налогов.
3. Структура доходов населения России.
4. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
5. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
6. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.
7. Выплата выходного пособия при увольнении.
8. Безработица, виды безработицы.

**Самостоятельная работа обучающихся.** Подготовка к практическим занятиям  
**Практическое занятие №1.** Составление списка личных активов (доходов).

### **Тема 1.3. Контроль семейных расходов**

Формы контроля: опрос, проверка выполнения практического задания и самостоятельной внеаудиторной работы

**ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):**

1. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
2. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи.
3. Контроль расходов.

**Самостоятельная работа обучающихся.** Подготовка к практическим занятиям  
**Практическое занятие №2.** Составление сметы расходов

### **Тема 1.4. Семейный бюджет**

Формы контроля: опрос, проверка выполнения практического задания и самостоятельной внеаудиторной работы

**ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):**

1. Понятие семейного бюджета.
2. Отличия личного бюджета и бюджета семьи.
3. Дефицит (профицит) бюджета.
4. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
5. Возникновение дефицита бюджета.

**Самостоятельная работа обучающихся.** Подготовка к практическим занятиям  
**Практическое занятие 3.** Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

### **Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций**

Формы контроля: опрос, проверка выполнения практического задания и самостоятельной внеаудиторной работы

**ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):**

1. Инвестиции – сбережения на будущее. Сбережения. Депозит.
2. Виды банковских вкладов.
3. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
4. Инфляция: темпы роста инфляции.

5. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход.

**Самостоятельная работа обучающихся.** Подготовка к практическим занятиям  
**Практическое занятие 4.** Выбор банковского вклада. Расчет процентов по банковскому вкладу и условия их получения.

### **Тема 2.2. Банковская система РФ**

Формы контроля: опрос, проверка выполнения практического задания и самостоятельной внеаудиторной работы

**ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):**

1. Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской системе Российской Федерации.
2. Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов. Ипотека.
3. Расчетно-кассовые операции: Хранение, обмен и перевод денег. История денег. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания. Система рисков интернет-банкинга.

**Самостоятельная работа обучающихся.** Подготовка к практическим занятиям  
**Практическое занятие 5.** Расчет процентов по кредиту. Составление графика погашения кредита.

**Практическое занятие 6.** «Заключение договора аренды банковской ячейки».

### **Тема 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них**

Формы контроля: опрос, проверка выполнения практического задания и самостоятельной внеаудиторной работы

**ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):**

1. Понятие и виды финансовых рисков.
2. Способы защиты от финансовых рисков

**Самостоятельная работа обучающихся.** Подготовка к практическим занятиям  
**Практическое занятие 7.** Способы защиты от финансового мошенничества в цифровой среде. Способы сокращения финансовых рисков.

### **Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости**

Формы контроля: опрос, проверка выполнения практического задания и самостоятельной внеаудиторной работы



## ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):

1. Пенсионная система.
2. Пенсия: виды пенсий.
3. Обязательное пенсионное страхование.
4. Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ).
5. Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления.
6. Негосударственный пенсионный фонд.

**Самостоятельная работа обучающихся.** Подготовка к практическим занятиям  
**Практическое занятие 8.** Расчет страховой части пенсионного обеспечения.

### **Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь**

Формы контроля: опрос, проверка выполнения практического задания и самостоятельной внеаудиторной работы

## ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ (ОПРОСА):

1. Страхование в Российской Федерации.
2. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты.
3. Виды страхования.

**Самостоятельная работа обучающихся.** Подготовка презентации в Power Point  
**Практическое занятие 9.** Расчет страхового возмещения при наступлении страхового случая.

### **Критерии оценки устного и письменного опроса:**

«отлично» ставится, если студент:

- 1) полно излагает изученный материал, дает правильные определения понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения привести необходимые самостоятельные примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

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

«удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

**«неудовлетворительно»** ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

### **Критерии оценки выполнения внеаудиторной самостоятельной работы:**

**«отлично»** ставится тогда, когда обучающийся:

- Свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

**«хорошо»** ставится тогда, когда обучающийся:

- Знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- Умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные не точности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформил недостаточно аккуратно, но в соответствии с требованиями.

**«удовлетворительно»** ставится тогда, когда обучающийся:

- Обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных вопросов преподавателя;
- Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- Материал оформил неаккуратно и не в соответствии с требованиями.

**«неудовлетворительно»** ставится тогда, когда обучающийся:

- Имеет отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена;
- Материал оформлен с нарушением требований.

### **Критерии оценки выполнения практических работ:**

**«отлично»** - выполнение задания и сдача отчета в день выполнения, правильный исчерпывающий ответ на контрольные вопросы;

**«хорошо»** - выполнение задания и сдача отчета в день выполнения, наличие ошибки в выполненном задании или ответе на контрольные вопросы;

**«удовлетворительно»** - выполнение задания более 50% и сдача отчета в день выполнения; наличие ошибки в выполненном задании или ответе на контрольные вопросы и несвоевременная сдача отчета;

**«неудовлетворительно»** - выполнение задания мене 50%.

## 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

### Основная учебная литература

ОЛ.1. Основы финансовой грамотности / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 316 с. — ISBN 978-5-507-45627-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/311807> (дата обращения: 01.07.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

ОЛ.2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965> (дата обращения: 01.07.2024).

### Дополнительная учебная литература

ДЛ.1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 348 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18128-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536896> (дата обращения: 01.07.2024).

ДЛ.2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538286> (дата обращения: 01.07.2024).

### Информационные ресурсы интернет

ИР.1. Информационно-просветительский проект НИФИ Минфина России : сайт Москва.- Обновляется в течение суток. - URL: <https://моифинансы.рф/> (дата обращения: 26.06.2024). - Текст : электронный.

ИР.2. Онлайн-уроки по финансовой грамотности : сайт. — Москва.- Обновляется в течение суток. - URL: <https://dni-fg.ru/about> (дата обращения: 26.06.2024). - Текст : электронный.

ИР.3. КонсультантПлюс : [справочно-правовая система] / ООО Компания «КонсультантПлюс» : сайт — Москва. - Обновляется в течение суток — . — URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 26.06.2024). - Текст : электронный.

ИР.4. ГАРАНТ- : [информационно-правовой портал] : сайт. — Москва.- Обновляется в течение суток — . — URL: <https://www.garant.ru/> (дата обращения: 26.06.2024). - Текст : электронный.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ» (МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХ)

**Ивантеевский филиал  
Московского политехнического университета**

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

\_\_\_\_\_ Н.А. Барышникова

«30» августа 2024 г.

**КОМПЛЕКТ**

**контрольно-оценочных средств для промежуточной аттестации**

**по учебной дисциплине**

**СГ.05. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

в рамках основной профессиональной образовательной программы ПССЗ  
по специальности СПО

**38.02.08**

**ТОРГОВОЕ ДЕЛО**

2024 г.

Комплект контрольно-оценочных средств для промежуточной аттестации по учебной дисциплине **СГ.05. Основы финансовой грамотности** разработан на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.08 Торговое дело (утверждён приказом Минпросвещения России от 19.07.2023 № 548, зарегистрировано в Минюсте России 22.08.2023 № 74906);
- рабочей программы учебной дисциплины ОП.05. Основы предпринимательства.

**Организация-разработчик:**

Ивантеевский филиал Московского политехнического университета

**Разработчик:** Лобашевская Елена Константиновна, преподаватель

РАССМОТРЕНО

На заседании цикловой комиссии Экономики и управления  
(Протокол № 1 от «30» августа 2024 г.)

Председатель \_\_\_\_\_ Е.К. Лобашевская

© Ивантеевский филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Московский политехнический университет», 2024

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ
3. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ

## 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины *Основы финансовой грамотности*.

Конечными результатами освоения учебной дисциплины являются знания и умения обучающегося.

КОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена.

## 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Код	Результат	Показатели оценки	Тип задания; № задания	Форма аттестации
<i>По завершении освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:</i>				
У.1	применять на практике правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотное и безопасное финансовое планирование повышения благосостояния семьи</li> <li>- грамотное и безопасное личное финансовое планирование</li> <li>- эффективный контроль семейных расходов</li> <li>- грамотное составление семейного бюджета</li> <li>- грамотный и безопасный выбор способов увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</li> <li>- грамотное и безопасное взаимодействие с банковской системой РФ</li> <li>- грамотный и безопасный выбор способов защиты от финансовых рисков</li> <li>- грамотный и</li> </ul>	Практические работы №№1-9 Самостоятельная внеаудиторная работа	Текущий контроль Экзамен



		<p>безопасный выбор видов пенсионного обеспечения и способов достижения финансового благополучия в старости</p> <p>-грамотный и безопасный выбор способов страхования финансовых потерь</p>		
<p><i>По завершении освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:</i></p>				
3.1	<p>правил грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- правильно излагает суть финансового планирования повышения благосостояния семьи</li> <li>- правильно раскрывает сущность личного <b>финансового</b> планирования</li> <li>- правильно раскрывает эффективные способы контроля семейных расходов</li> <li>- правильно перечисляет этапы составления семейного бюджета</li> <li>- правильно излагает сущность способов увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций</li> <li>- правильно раскрывает способы взаимодействия с банковской системой РФ</li> <li>- правильно перечисляет способы защиты от финансовых рисков и дает их краткую характеристику</li> <li>- правильно перечисляет виды пенсионного</li> </ul>	<p>Устный и письменный опрос</p> <p>Оценка результатов практических работ №№1-9</p>	<p>Текущий контроль</p> <p>Экзамен</p>

		обеспечения и способы достижения финансового благополучия в старости и дает их краткую характеристику - правильно характеризует способы страхования финансовых потерь		
--	--	---	--	--

### 3. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### Задания для проведения экзамена

#### 3.1. Условия проведения дифференцированного зачета

Процедура экзамена представляет собой письменный ответ по билетам, в которых содержится:

- задание №1 (теоретическое);
- задание №2 (теоретическое).

После выполнения задания, преподаватель может задать вопросы по теме заданий.

**Количество заданий** для обучающегося:   2  

**Время выполнения** каждого задания и максимальное время на всего задания:

Задание № 1   20   мин.

Задание № 2   25   мин.

Всего на экзамен   45   мин.

#### Условия выполнения заданий

Помещение: социально-экономических дисциплин

Требования охраны труда: *инструктаж по технике безопасности.*

**Перечень справочной и нормативной литературы для использования на дифференцированном зачете:**

Налоговый Кодекс РФ. Трудовой Кодекс РФ. Гражданский Кодекс РФ.

#### 3.2. Критерии оценки на экзамене

Оценка	Показатели оценки
5 (отлично)	Обучающийся владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, обосновывает свои суждения и даёт

	правильные ответы на вопросы преподавателя
4 (хорошо)	Обучающийся владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, но содержание ответов имеют некоторые неточности и требуют уточнения и комментария со стороны преподавателя
3 (удовлетворительно)	Обучающийся знает и понимает материал по заданной теме, но изложение неполное, непоследовательное, допускаются неточности в определении понятий, студент не может обосновать свои ответы на уточняющие вопросы преподавателя
2 (неудовлетворительно)	Обучающийся допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Делает ошибки в ответах на уточняющие вопросы преподавателя

### 3.3. Перечень вопросов для экзамена

1. Сущность личного финансового планирования.
2. Личный финансовый план: стратегии, цели и способы их достижения
3. Сущность семейного бюджета.
4. Структура и способы составления и планирования семейного бюджета
5. Сущность и виды личного бюджета.
6. Сущность страхования жизни.
7. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
8. Сущность валютной системы.
9. Виды валют.
10. Понятие конвертация валюты, виды конвертации.
11. Понятие валютного курса, виды валютного курса.
12. Сущность банковской системы, ее структура.
13. Понятие банка, виды банков.
14. Понятие пенсионного обеспечения, его виды.
15. Сущность кредитования.
16. Виды кредитов.
17. Понятие и классификация финансовых рисков.
18. Способы защиты от финансовых рисков.
19. Понятие и виды финансовых рисков.

20. Понятие и виды страхования страхования как способа сокращения финансовых потерь.

#### **4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБУЧЕНИЯ**

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

##### **Основная учебная литература**

ОЛ.1. Основы финансовой грамотности / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 316 с. — ISBN 978-5-507-45627-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/311807> (дата обращения: 01.07.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

ОЛ.2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965> (дата обращения: 01.07.2024).

##### **Дополнительная учебная литература**

ДЛ.1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 348 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18128-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536896> (дата обращения: 01.07.2024).

ДЛ.2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538286> (дата обращения: 01.07.2024).

##### **Информационные ресурсы интернет**

ИР.1. Информационно-просветительский проект НИФИ Минфина России : сайт Москва.- Обновляется в течение суток. - URL: <https://моифинансы.рф/> (дата обращения: 26.06.2024). - Текст : электронный.

ИР.2. Онлайн-уроки по финансовой грамотности : сайт. — Москва.- Обновляется в течение суток. - URL: <https://dni-fg.ru/about> (дата обращения:

26.06.2024). - Текст : электронный.

ИР.3. КонсультантПлюс : [справочно-правовая система] / ООО Компания «КонсультантПлюс» : сайт — Москва. - Обновляется в течение суток — . — URL: <https://www.consultant.ru/> / (дата обращения: 26.06.2024). - Текст : электронный.

ИР.4. ГАРАНТ- : [информационно-правовой портал] : сайт. — Москва.- Обновляется в течение суток — . — URL: <https://www.garant.ru/> (дата обращения: 26.06.2024). - Текст : электронный.