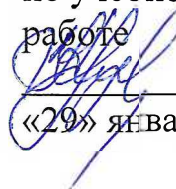


Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Бузулукский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебно-методической
работе

 Т.В. Круглова

«29» января 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

СГ. 05 Основы финансовой грамотности

38.02.06 Финансы

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 Финансы

Составители:

Крюкова Альбина Анатольевна, преподаватель, высшая квалификационная категория

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован на заседании предметно-цикловой комиссии экономических, учетных и кредитных дисциплин

Протокол от «20» января 2026 г. № 6

Председатель предметно–цикловой комиссии



Е.С. Петрянкина

1. Паспорт фонда оценочных средств
по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»
38.02.06 Финансы

Результаты обучения (знания, умения)	Общие и профессиональные компетенции	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль успеваемости	Промежуточная аттестация
1	2	3	6	7
Знания: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы планирования для решения задач; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Введение в курс финансовой грамотности.		Вопросы для письменного дифференцированного зачета
	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Раздел 1 «Деньги и операции с ними»		
		Тема 1.1 «Деньги и платежи»	Тест по разделу «Деньги и операции с ними»	
		Тема 1.2. «Покупки и цены»		
	Тема 1.3 «Безопасное использование денег»			
	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Раздел 2 «Планирование и управление личными финансами»		
		Тема 2.1 «Личный и семейный бюджет, финансовое планирование. Личные сбережения»	Тест по разделу «Планирование и управление личными финансами» Практическое занятие – решение ситуационных задач	
		Тема 2.2. «Кредиты и займы»		
	Тема 2.3. «Безопасное управление личными финансами»			
	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Раздел 3 «Риск и доходность»		
		Тема 3.1 «Инвестирование»	Тест по разделу «Риск и доходность». Практическое занятие – решение ситуационных задач	
		Тема 3.2 «Страхование»		
	Тема 3.3. «Предпринимательство»			
	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07	Раздел 4 «Финансовая среда»		
		Тема 4.1 «Финансовые взаимоотношения с государством»	Тест по разделу «Финансовая среда»	
		Тема 4.2 «Защита прав		

профессионального развития и самообразования; -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; -структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности; - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; - правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства	ОК 03 ОК 04 ОК 05	граждан в финансовой сфере»		
Умения: - определять задачу в				

<ul style="list-style-type: none"> - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; 				
--	--	--	--	--

профессиональном и/или			
------------------------	--	--	--

<p>-планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</p> <p>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</p> <p>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;</p> <p>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</p> <p>- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;</p> <p>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- работать в коллективе и команде;</p> <p>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности;</p> <p>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</p> <p>- проявлять толерантность в коллективе;</p> <p>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ;</p> <p>- соблюдать нормы экологической</p>				
--	--	--	--	--

- определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии (специальности), осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства				
--	--	--	--	--

Примечание:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

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;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

2. Комплект оценочных средств

Задания для текущего контроля успеваемости

1. Прочитайте текст задания и выберите один ответ, наиболее верный.
Укажите, какими способами можно осуществлять пенсионное накопление:

- а) через государственный пенсионный фонд;
- б) через частные пенсионные фонды;
- в) только через инвестиции в недвижимость.

Ответ:

2. Прочитайте текст задания и выберите один ответ, наиболее верный.

При оформлении ипотечного кредита заемщику предоставляется:

- а) документация банка-кредитора;
- б) заключение независимой оценочной компании о стоимости недвижимости;
- в) подробное описание карточного счета.

Ответ:

3. Прочитайте текст и впишите пропущенные слова

Предпринимательская деятельность - это инициативная самостоятельная деятельность граждан и их объединений, осуществляемая на свой страх и риск и под свою _____ ответственность, направленная на получение _____.

Ответ:

4. Прочитайте текст задания и выберите один ответ, наиболее верный.

Ведение семейного бюджета производится:

- а) для оптимального распределения финансов;
- б) экономии денежных средств;
- в) скорейшего погашения долгов;
- г) всего вышеперечисленного.

Ответ:

5. Прочитайте текст задания и выберите один ответ, наиболее верный.

Дебетовая карта — это банковская карта:

- а) с которой можно платить только за счет собственных средств на счету;
- б) предоставляемая только клиентам с высоким доходом;
- в) с которой можно платить за счет предоставленного банком кредита.

Ответ:

6. Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Гражданин оформил ипотечный кредит в январе. В сентябре того же года он посчитал нужным оформить кредитные каникулы в связи с сокращениями на работе в период пандемии. В банке гражданину, предоставившему справку от центра занятости населения, предложили каникулы на полгода только при условии повышения процентной ставки по кредиту на 6 п.п., либо ему откажут в предоставлении каникул. В какой орган гражданину следует пожаловаться для разрешения спорной ситуации?

А) Государственный Пенсионный Фонд

- Б) Банк России
- В) ФАС РФ
- Г) Роспотребнадзор

Ответ:

Обоснование:

7. Прочитайте текст и установите соответствие.

К каждому термину в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:

1	Депозит	А	способ расчета процентов по вкладу, при котором сумма вклада сначала увеличивается на уже начисленные проценты, а затем от полученной суммы считается процент за очередной период
2	Процентная ставка по вкладу	Б	определенная сумма денежных средств, которая передается каким-либо вкладчиком банку
3	Капитализация процентов	В	соглашение, в силу которого банк, принявший поступившую от вкладчика денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты
4	Страхование вкладов	Г	определяет вознаграждение, которое получает клиент за размещение своих средств во вклад
5	Договор банковского вклада	Д	государственный механизм защиты денег на банковских счетах путем их страхования

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4	5

8. Прочитайте текст задания и выберите несколько вариантов ответа.

Отметьте страховых посредников на рынке страхования:

- А) Независимые эксперты;
- Б) Актуарии;
- В) Брокеры;
- Г) Маклеры;
- Д) Сюрвейеры;
- Е) Агенты

Ответ:

9. Прочитайте текст задания и выберите один ответ, наиболее верный.

Как называется мошенничество путем рассылки электронных писем об изменениях в системе безопасности банка и требованиями предоставить информацию по карте с целью получения конфиденциальных данных о банковской карте?

- А) скимминг;
- Б) фишинг;
- В) грумминг;
- Г) вишинг

Ответ:

10. Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

Контрольные и надзорные функции за правильностью исчисления и уплаты обязательных

платежей в пользу государства в РФ осуществляет.

- А) ФНС.
- Б) Минфин
- В) Правительство
- Г) МВД

Ответ:

Обоснование:

11. Прочитайте текст и впишите пропущенные слова

Классическая «финансовая пирамида» — _____ схема получения дохода. Финансы поступают за счет постоянного привлечения новых _____. Те вносят _____, затем привлекают новых людей — пирамида растет. При этом верхушка действительно может заработать. А низы пирамиды ничего не получают — они наивно _____ свои деньги тем, кто стоит на ступеньку выше пирамиды.

Ответ:

12. Прочитайте текст задания и выберите несколько вариантов ответа.

Домохозяйство обладает следующими признаками:

- а) обособленность социальной группы (фактическая и юридическая);
- б) участники домохозяйства взаимодействуют с окружающей средой;
- в) участники домохозяйства взаимодействуют между собой;
- г) участники домохозяйства проживают отдельно;
- д) участники домохозяйства проживают совместно.

Ответ:

13. Прочитайте текст задания и выберите несколько вариантов ответа.

Чтобы подобрать для себя оптимальную инвестиционную стратегию, инвестор должен руководствоваться следующими основными критериями:

- а) уровень риска;
- б) надежность;
- в) экономические знания;
- г) срок инвестирования и количество уделяемого инвестициям времени;
- д) инновационность стратегии.

Ответ:

14. Прочитайте текст задания и выберите один ответ, наиболее верный.

Покупка облигаций, акций, долговых расписок, других платежных документов предприятия — это:

- а) чистое инвестирование;
- б) партнерство;
- в) пассивное участие.

Ответ:

15. Прочитайте текст задания и выберите один ответ, наиболее верный.

Главным государственным органом по контролю в области защиты прав потребителей является:

- а) Банк России;
- б) Общество защиты прав потребителей;
- в) Министерство финансов;
- г) Роспотребнадзор

Ответ:

16. Прочитайте текст задания и выберите несколько вариантов ответа.

Основные принципы добровольного страхования:

- а) полнота охвата объектов;
- б) выборочность приема на страхование;
- в) срочность;
- г) нормирование страхового обеспечения;
- д) бессрочность;
- е) волеизъявление сторон;
- ж) действие страхования при уплате страховых взносов.

Ответ:

17. Прочитайте текст задания и запишите развернутый ответ
Дайте понятие инфляции.

Ответ:

18. Прочитайте текст и установите соответствие

К каждому термину в левом столбце, подберите соответствующую ему характеристику из правого столбца:

1	Банкомат	А	работа с клиентами банка, которая позволяет избежать прямого контакта между владельцем счета и сотрудниками банка
2	Системы дистанционного банковского обслуживания	Б	автономное устройство, которое принимает платежи у населения в режиме самообслуживания
3	СМС-банкинг	В	электронное терминальное устройство, соединенное с банковским компьютером и предназначенное для выполнения отдельных банковских операций
4	Интернет-банкинг	Г	способ дистанционного банковского обслуживания клиентов в том случае, если интерфейсом взаимодействия клиента с банком являются СМС-команды и СМС-сообщения, которые клиент сам читает и набирает
5	Платежный терминал	Д	способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети интернет и включающего взаимодействие с ними

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4	5

19. Прочитайте текст и установите соответствие

Установите соответствие между характеристикой объекта и видом налога.

1	Гражданин работает и получает заработную плату	А	Налог на имущество
2	Гражданин имеет в собственности дачу	Б	Транспортный налог
3	Гражданин имеет в собственности автомобиль	В	Налог на доходы физических лиц
4	Гражданин оформил паспорт	Г	Земельный налог
5	Гражданин имеет в собственности земельный участок	Д	Государственная пошлина

Ответ:

1	2	3	4	5

20. Прочитайте текст задания и выберите один ответ, наиболее верный.

1. Доступ клиента к пользованию счетом через банкомат обеспечивается с помощью:

- а) мобильного телефона;
- б) персонального компьютера;
- в) специальной банковской карты;
- г) нет правильного ответа.

Ответ:

Ключи к оцениванию

№ задания	Верный ответ	Критерии	Тип заданий	Уровень сложности	Код компетенции	Время выполнения задания
1	а	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из трех предложенных	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
2	б	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из трех предложенных	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
3	имущественную, прибыли	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
4	г	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
5	а	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из трех предложенных	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
6	б, Обоснование: Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и	высокий	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	5-10 мин

7	1-б; 2-г; 3-а; 4-д; 5-в	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	обоснованием выбора Задание закрытого типа на установление соответствия	повышенный	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	3-5 мин
8	в, г, е	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором нескольких верных ответов из шести предложенных	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
9	б	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
10	а Обоснование: "Налоговый кодекс Российской Федерации"	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора	высокий	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	5-10 мин
11	мошенническая, участники, деньги, пожертвовали	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа	высокий	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	5-10 мин
12	а, в, д	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором нескольких верных ответов из пяти предложенных	повышенный	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	3-5 мин
13	а, г	1 б – полное правильное соответствие	Задание комбинированного типа с выбором нескольких	повышенный	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	3-5 мин

		0 б – остальные случаи	верных ответов из пяти предложенных			
14	в	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из трех предложенных	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
15	г	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин
16	б, в, е, ж	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором нескольких верных ответов из семи предложенных	повышенный	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	3-5 мин
17	Инфляция — повышение уровня цен на товары и услуги	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание открытого типа с развернутым ответом	повышенный	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	3-5 мин
18	1 – в; 2 – а; 3 – г; 4 – д; 5 – б.	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание закрытого типа на установление соответствия	повышенный	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	3-5 мин
19	1 – в; 2 – а; 3 – б; 4 – д; 5 – г.	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание закрытого типа на установление соответствия	повышенный	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	3-5 мин
20	в	1 б – полное правильное соответствие 0 б – остальные случаи	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из	базовый	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 07	1-3 мин

			случаи		четырёх предложенных				90 минут
Итого									

Оценивание заданий с развернутым ответом

Критерии оценки:

1. Правильность ответа (отсутствие фактических ошибок)
 2. Полнота ответа (раскрытие объема используемых понятий)
 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов)
 4. Логика изложения ответа (грамотная последовательность излагаемого материала)
 5. Сопоставимость с эталонными ответом
- Наличие эталонного ответа