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. 06 Основы финансовой грамотности
38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

Бузулук - 2026

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

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»
38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

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
		Раздел 1 «Деньги и операции с ними»		
	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 1.1 «Деньги и платежи»	Тест по разделу «Деньги и операции с ними»	
	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 1.2. «Покупки и цены»		
	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 1.3 «Безопасное использование денег»		
		Раздел 2 «Планирование и управление личными финансами»		
	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 2.1 «Личный и семейный бюджет, финансовое планирование. Личные сбережения»	Тест по разделу «Планирование и управление личными финансами» Практическое занятие – решение ситуационных задач	
	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 2.2. «Кредиты и займы»		
	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 2.3. «Безопасное управление личными финансами»		
		Раздел 3 «Риск и доходность»		
	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 3.1 «Инвестирование»	Тест по разделу «Риск и доходность». Практическое занятие – решение ситуационных задач	
	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 3.2 «Страхование»		
	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07	Тема 3.3. «Предпринимательство»		
		Раздел 4 «Финансовая среда»		
	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05	Тема 4.1 «Финансовые взаимоотношения с государством»	Тест по разделу «Финансовая среда»	
	ОК 02	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 Умения: - определять задачу в	ОК 03 ОК 04 ОК 05	граждан в финансовой сфере»		

профессиональном и/или социальном контексте; - 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;				

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

- 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 кладчика 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 раздельно;
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

			обоснованием выбора			
7	1- б; 2- г; 3- а; 4 - д; 5- в	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
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, участников, 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	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	четырех предложенных			
Итого						90 минут

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