

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

Новороссийский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Новороссийск 2026

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

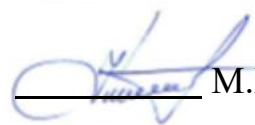
Разработчик:

Стрижак М.С., к.э.н., доцент кафедры «Экономика, финансы и менеджмент» Новороссийского филиала Финуниверситета.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании кафедры «Экономика, финансы и менеджмент».

Протокол №9 от 26.03.2026 г.

Заведующий кафедрой
«Экономика, финансы и менеджмент»



М.В. Корниенко

1. Кодификатор фонда оценочных средств

Наименование учебной дисциплины: «Основы финансовой грамотности»

Планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

Код ОК	Умения	Знания
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	<ul style="list-style-type: none"> - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - 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.); - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных 	<ul style="list-style-type: none"> - экономические явления и процессы общественной жизни; - структуру семейного бюджета и экономику семьи; - депозит и кредит: накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане; - расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания; - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; - виды ценных бумаг; - сферы применения различных форм денег; - основные элементы банковской системы; - виды платежных средств; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

	предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.	
--	--	--

2. Оценочные материалы

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

1. Сущность денег как особого товара, представляющего всеобщий эквивалент, проявляется в том, что:

- А) с их помощью определяется стоимость любого товара и обеспечивается обмен одних товаров на другие
- Б) посредством их развиваются финансовые и экономические отношения
- В) с их помощью происходит увеличение национального дохода государства

2. Какие основные функции денег определяют их общественное назначение:

- А) средство обращения
- Б) мера стоимости, средство обращения (платежа), средство накопления
- В) мера стоимости и средство накопления

3. Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется:

- А) путем расчетов и платежей банкнотами между организациями
- Б) путем банковских безналичных расчетов и платежей
- В) Центральным банком в процессе эмиссионной политики

4. Денежная масса — это:

- А) мера измерения денежного обращения
- Б) массовый показатель денежного обращения
- В) количественный показатель денежного обращения

5. Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:

- А) денег в наличной и безналичной формах
- Б) денег в наличной форме
- В) денег в безналичной форме

6. *Уровень и динамика показателей оборачиваемости оборотных средств характеризуют ... предприятия.*

- А) деловую активность
- Б) популярность
- В) финансовую устойчивость

7. *Наиболее ликвидный компонент оборотных активов:*

- А) расходы будущих периодов
- Б) производственные запасы
- В) краткосрочные финансовые вложения

8. *Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности приводит к ... денежного потока.*

- А) уменьшению
- Б) увеличению
- В) замедлению

9. *Финансы — это отношения, возникающие в процессе:*

- А) распределения
- Б) обмена
- В) потребления

10. *Функциями финансов являются:*

- А) распределительная, регулирующая, контрольная
- Б) воспроизводственная, регулирующая, стимулирующая
- В) формирование и использование капитала, доходов и денежных фондов

11. *Денежная эмиссия проводится:*

- А) Центральным банком
- Б) Министерством финансов
- В) Сберегательным банком

12. *Кредит — это:*

- А) наличные или безналичные средства, выдаваемые из бюджета заемщику
- Б) наличные или безналичные средства, используемые государством в международных расчетах
- В) ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщику

13. *К централизованным (общественным) фондам относят:*

- А) целевые внебюджетные фонды
- Б) государственный бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды
- В) бюджеты всех уровней и целевые внебюджетные фонды

14. Каковы признаки государственных финансов?

- А) наличие государства и регламентация им денежных отношений
Б) всегда денежные отношения
В) система перераспределительных денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов (доходов), необходимых государству для выполнения своих функций заемщику

15. Важнейшими принципами банковского кредитования выступают:

- А) возвратность, обеспеченность, срочность, определение границ кредитования, платность
Б) возвратность, платность, срочность, определение границ кредитования
В) возвратность, обеспеченность, срочность, платность

3. Критерии оценки

Объем выполнения	Оценка	Критерии оценки
от 61 до 70	«отлично»	- теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения, выполнены все задания.
от 49 до 60	«хорошо»	теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения не в полном объеме, выполнены все задания, при выполнении которых были обнаружены ошибки и недочеты.
от 35 до 48	«Удовлетворительно»	теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, сформированы в основном необходимые практические навыки и умения, выполнено большинство заданий, при выполнении которых были обнаружены ошибки и недочеты.
от 0 до 34	«Неудовлетворительно»	теоретическое содержание дисциплины не освоено, не сформированы необходимые практические навыки и умения, выполненные учебные задания содержат ошибки и недочеты.

4. Ключ (правильные ответы)

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

1. Ответ: А
2. Ответ: В
3. Ответ: В
4. Ответ: В
5. Ответ: А
6. Ответ: А
7. Ответ: В
8. Ответ: Б
9. Ответ: А
10. Ответ: А
11. Ответ: А
12. Ответ: В
13. Ответ: В
14. Ответ: В
15. Ответ: В