

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Борзова Елена Петровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 04.09.2025 17:09:36  
Уникальный программный ключ:  
47a1003be3dbe1f519918b8c0b2351a332279632

**Автономная некоммерческая организация высшего образования "Северо-Западный университет"**

**ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности**

для специальности

**54.02.01 Дизайн (по отраслям)**

**Санкт-Петербург  
2025**

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>4</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>8</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>9</b>

**СОДЕРЖАНИЕ**

## 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы по специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям).

**1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:** дисциплина входит в общий гуманитарный и социально-экономический цикл в состав вариативной части.

### 1.3. Требования к результатам освоения дисциплины:

**В результате изучения дисциплины обучающийся должен *знать:***

- знать экономические явления и процессы общественной жизни;
- структура семейного бюджета и экономика семьи
- сущность депозита и кредита и их роль в личном финансовом плане
- расчетно-кассовые операции, способы обмена, хранения и перевода денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания
- сущность пенсионного обеспечения: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений
- виды ценных бумаг
- сферы применения различных форм денег
- основные элементы банковской системы
- виды платежных средств
- сущность и виды страхования
- понятие налогов и их виды, понятие налоговых вычетов, налоговой декларации
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

***уметь:***

- 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 источниках, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)
- оценивать влияние ситуации 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 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

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются общие (ОК) компетенции:

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

ОК 02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать

ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами

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

ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения

#### 1.4. Количество часов на освоение программы дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 44 часа, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 44 часа;

Форма промежуточной аттестации - дифференцированный зачет

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	44
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	44
Практические занятия	15
Промежуточная аттестация в форме – <i>зачета</i>	

**2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности**

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов
<b>Раздел 1 Личное финансовое планирование</b>		<b>8</b>
<b>Тема 1.1. Основы финансовой грамотности</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Цели, задачи и содержание дисциплины. Понятие финансового планирования, финансов, финансовых целей	1
<b>Тема 1.2. Человеческий капитал</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие человеческого капитала. Как определить свой человеческий капитал. Как определять цели и принимать решения. Подбор альтернативы и принятие решений, связанных с деньгами	1
<b>Тема 1.3 Домашняя бухгалтерия</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие семейного бюджета. Определение доходов и расходов. Понятие личного и семейного бюджета. Понятие дефицит, профицит, баланс семейного бюджета	2
	<b>Практическое занятие-</b> составление личного финансового бюджета.	2
<b>Тема 1.4 Стратегия достижения финансовых целей</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Роль денег в жизни человека Понятие и виды стратегий достижения. финансовых целей. Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости. Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части	2
<b>Раздел 2 Депозит</b>		<b>6</b>
<b>Тема 2.1. Понятие и виды депозитов</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Общая характеристика депозита. Понятие вклада, банка, вкладчика, банковского счета Виды депозитов Условия депозита. Преимущества и недостатки депозита	2
	<b>Практическое занятие.</b> Заключение депозитного договора.	2
<b>Тема 2.2. Сбережения населения и инфляция</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие сбережений, инфляции, индекса. потребительских цен. Понятие финансового риска Банковская карта (дебетовая, кредитная) Мошенничество с банковскими картами	1
	<b>Практическое занятие</b> Деловая игра «Посещение банка»	1
<b>Раздел 3 Кредит</b>		<b>4</b>

<b>Тема 3.1. Основные понятия кредитования</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие банка, банковской системы, кредита и кредитования Принципы и виды кредита по целевому назначению. Кредитная история заемщика	1
	<b>Практическое занятие</b> Расчет размеров выплат по различным видам кредитов	1
<b>Тема 3.2. Защита прав заемщика</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Права и обязанности заемщика. Права и обязанности кредитной организации Типичные ошибки при использовании кредита	1
<b>Тема 3.3. Жизнь в долг</b>	<b>Практическое занятие</b> <b>Тренинг</b> «Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?»	1
<b>Раздел 4 Расчетно-кассовые операции</b>		<b>4</b>
<b>Тема 4.1. Хранение, обмен и перевод денег</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие банковской ячейки. Денежные переводы. Валютно-обменные операции	2
<b>Тема 4.2. Электронные деньги</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие электронных денег. Овердрафт. Безопасное использование электронных денег. Риски при использовании банковской карты	1
	<b>Практическое занятие</b> Безопасное поведение владельца банковской карты	1
<b>Раздел 5 Страхование</b>		<b>6</b>
<b>Тема 5.1. Виды страхования в России</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и характеристика страхования. Виды страхования в России. Страхование имущества. Личное страхование Страховой случай, страховая премия, страховая выплата	2
<b>Тема 5.2. Страхование в повседневной жизни</b>	<b>Практическое занятие</b> Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая. Расчет страхового взноса (в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов)	2
<b>Тема 5.3. Страховые взносы</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и характеристика страхового продукта. Выбор страховой компании	2
<b>Раздел 6 Инвестиции</b>		<b>4</b>
<b>Тема 6.1. Основы инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие инвестиций, инвестиционных инструментов. Понятие и виды ценных бумаг. Инвестиционный портфель. Понятие и характеристика ПИФов	2



<b>Тема 6.2. Правила инвестирования</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Правовая консультация по вопросу инвестирования . Валютная и фондовая биржа. Инструменты управления рисками	1
<b>Тема 6.3. Стратегии инвестирования</b>	<b>Практическое занятие</b> Разработка стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации	1
<b>Раздел 7 Пенсии</b>		<b>2</b>
<b>Тема 7.1. Государственная пенсионная система в РФ</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и характеристика пенсионной системы в РФ. Пенсионный фонд РФ. Негосударственные пенсионные фонды РФ. Виды пенсий	1
<b>Тема 7.2. Накопление и преумножение пенсионных накоплений</b>	<b>Практическое занятие</b> Тренинг «Развитие навыков планирования и прогнозирования пенсионных накоплений»	1
<b>Раздел 8 Налоги</b>		<b>2</b>
<b>Тема 8.1 Налоговая система РФ</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и общая характеристика налогов. Понятие налоговой системы. Понятие налоговой ставки, налоговой льготы. Виды налогов. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов	1
<b>Тема 8.2 Расчет налогов и налоговых вычетов</b>	<b>Практическое занятие</b> Решение задач на расчет разных видов налогов. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов	1
<b>Раздел 9 Пирамиды и финансовое мошенничество</b>		<b>6</b>
<b>Тема 9.1. Финансовые пирамиды</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие финансовой пирамиды. Признаки финансовой пирамиды »	1
	<b>Практическое занятие</b> Тренинг «Правила личной финансовой безопасности	1
<b>Тема 9.2 Финансовое мошенничество</b>	<b>Содержание учебного материала</b> Понятие и признаки финансового мошенничества. Виды финансового мошенничества. Угроза и защита банковских карт. Интернет-мошенничество	2
	<b>Практическое занятие</b> Анализ ситуаций, связанных с финансовым мошенничеством	2
<b>Итоговое занятие в виде зачета</b>		<b>2</b>
		<b>44</b>



6

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

8

<p>ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности</p>	<p>учебная аудитория для проведения занятий всех видов, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– посадочные места по количеству обучающихся;</li> <li>– рабочее место преподавателя;</li> <li>– комплект учебно-методических пособий.</li> </ul> <p>Технические средства обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– компьютер с лицензионным программным обеспечением;</li> <li>– мультимедийное оборудование;</li> <li>– экран.</li> </ul>
--	---

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

##### Основные источники:

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие для общеобразовательных организаций М.: Просвещение, 2017.
2. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. Учебное пособие для общеобразовательных организаций М.: Просвещение, 2017.
3. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. Учебное пособие для общеобразовательных организаций М.: Просвещение, 2017.

##### Дополнительные источники:

1. Антономов В.С. Введение в экономику. Учебник для 10-11 класса, М.: Витапресс, 2014
2. Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016 г.

##### Интернет – ресурсы

1. Фин-грамота – [www.fin-gramota.ru](http://www.fin-gramota.ru)
2. Мои умные деньги – [www.visa.com.ru](http://www.visa.com.ru)
3. Ваши финансы – [www.вашифинансы.рф](http://www.вашифинансы.рф)
4. Школа личных финансов – [www.familyfinance.ru](http://www.familyfinance.ru)
5. Ученики Скруджа – [www.ycheniki-skrudja.com](http://www.ycheniki-skrudja.com)
6. Доступно о деньгах – [www.moneybasics.ru](http://www.moneybasics.ru)
7. Основы финансовой грамотности – [www.finbas.ru](http://www.finbas.ru)
8. Азбука финансов – [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)

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

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания):	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>Освоенные 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> <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 источниках, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)</li> <li>-оценивать влияние ситуации на доходность финансовых активов</li> </ul>	<p>практическое занятие, оценка результата самостоятельная работа: контрольная работа фронтальный опрос, оценка семинар,</p>
<p>Усвоенные знания:</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> <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 источниках, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)</li> <li>- оценивать влияние ситуации на доходность финансовых</li> </ul>	<p>устный опрос, оценка результатов по 5 бальной шкале письменный опрос, тестирование,</p>

активов	
	Контрольный урок (тестирование)

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ**  
для проведения текущей и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине  
**ОГСЭ. 06 Основы финансовой грамотности**  
основной профессиональной образовательной программы  
54.02.01 Дизайн (по отраслям)

Санкт-Петербург  
2025

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Комплект оценочных материалов предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

**Образовательные результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке:**

Образовательные результаты	Основные показатели оценки результатов	Код ОК
Знания:		
знать экономические явления и процессы общественной жизни	обучающийся знает экономические явления и процессы общественной жизни	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
структура семейного бюджета и экономика семьи	обучающийся знает структуру семейного бюджета и экономика семьи	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
сущность депозита и кредита и их роль в личном финансовом плане	обучающийся знает сущность депозита и кредита и их роль в личном финансовом плане	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
расчетно-кассовые операции, способы обмена, хранения и перевода денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания	Обучающийся знает и разбирается в расчетно-кассовых операциях, способах обмена, хранения и перевода денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
сущность пенсионного обеспечения: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений	Обучающийся знает сущность пенсионного обеспечения: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
виды ценных бумаг	Обучающийся знает виды ценных бумаг	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
сферы применения различных форм денег	Обучающийся знает сферы применения различных форм денег	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
основные элементы банковской системы	Обучающийся знает основные элементы банковской системы	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
виды платежных средств	Обучающийся знает виды платежных средств	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
сущность и виды страхования	Обучающийся знает сущность и виды страхования	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
понятие налогов и их виды, понятие налоговых вычетов, налоговой декларации	Обучающийся знает понятие налогов и их виды, понятие налоговых вычетов, налоговой декларации	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06

Образовательные результаты	Основные показатели оценки результатов	Код ОК
правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг	Обучающийся знает правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06
признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц	Обучающийся знает признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц	ОК 01 ОК 02; ОК 03, ОК 04, ОК 06

### Оценочные средства для проведения текущей аттестации

#### Перечень тем для подготовки рефератов

1. Уровень жизни населения Ставропольского края.
  2. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
  3. Источники формирования средств государственного бюджета.
  4. Центральный банк (Банк России) и его функции.
  5. Финансовая система Р.Ф.
  6. Электронные деньги и их функции.
  7. Как защититься от финансового мошенничества
  8. Структура доходов населения России.
  9. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
  10. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
  11. Источники денежных средств семьи.
  12. Номинальная и реальная заработная плата.
  13. Влияние инфляции на доходы населения.
  14. Проблема безработицы в современной России.
  15. Этапы и способы ведения семейного бюджета.
  16. Планирование семейного бюджета – основа благосостояния семьи.
  17. Методы составления семейного бюджета. Метод конвертов. Правило 50/30/20.
  18. Методы составления семейного бюджета. Метод 6 кувшинов.
  19. Финансовая подушка безопасности семьи
  20. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
  21. Сберегательный вклад - защита семейных сбережений от инфляции?
  22. Банковский вклад. Система страхования физических лиц.
  23. Депозиты коммерческих банков и их виды
  24. Исследование рынка банковских карт
  25. Валюта. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
  26. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит)
  27. Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи).
  28. Процедура банкротства физического лица в России.
- Инвестиции – сбережения на будущее.
29. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
  30. Акция и облигация как виды долгосрочных финансовых вложений.
  31. Способы увеличения семейных доходов.
  32. Роль страховых компаний в экономике государства.
  33. Обязательное медицинское страхование.
  34. Страхование гражданской ответственности.
  35. Система страхования рисков.

36. Добровольное страхование. Страхование жизни и здоровья граждан РФ.
37. Система государственного пенсионного обеспечения.
38. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
39. Добровольное пенсионное страхование.
40. Негосударственные пенсионные фонды.
41. История пенсионной системы России.
42. Пенсионная реформа России 2019-2024 года
43. Права и обязанности налогоплательщиков.
44. Налоговые вычеты: как получить льготы от государства?
45. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
46. Налоговая система РФ.
47. Основные виды налогов РФ.

### **Критерии оценки реферата**

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно» - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### **Примерные тестовые задания**

#### **Тема Банковская система РФ**

1. В банковскую систему входят:
  - а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
  - б) коммерческие банки;
  - в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
  - г) Госбанк и государственные специализированные банки
2. ЦБ осуществляет:
  - а) эмиссию денег;
  - б) операции с акционерными компаниями;
  - в) привлечение денежных сбережений населения;
  - г) кредитование населения.
3. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:
  - а) к снижению процентов по кредитам
  - б) к увеличению процентов по кредитам
  - в) никак не скажется на ссудном проценте.
4. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:
  - а) к снижению процентов по кредитам;
  - б) к увеличению процентов по кредитам;
  - в) никак не скажется на ссудном проценте
5. Обслуживание государственного бюджета проводит:
  - а) инвестиционная компания.



- б) коммерческий банк;
  - в) государственный банк;
6. Центральный банк:
- а) собирает налоги;
  - б) хранит все наличные деньги;
  - в) обеспечивает устойчивость рубля.
7. Укажите в приведенном перечне основные функции коммерческого банка:
- а) эмиссия денег
  - б) выпуск ценных бумаг
  - в) осуществление кредитных операций
  - г) установление официального курса национальной валюты
  - д) прием вкладов от граждан и юридических лиц
8. Ниже приведён перечень функций, выполняемых банками. Все они, за исключением двух, относятся к сфере деятельности коммерческих банков:
- а) открытие и обслуживание пластиковых карт
  - б) покупка и продажа валюты
  - в) выдача кредитов гражданам
  - г) обслуживание счетов фирм
  - д) назначение учётной ставки
  - е) эмиссия денег
9. Сергей решил открыть своё дело и обратился в банк за предоставлением кредита на приобретение материалов. Какие ещё функции выполняют коммерческие банки? Выберите из приведённого списка нужные позиции и запишите цифры, под которыми они указаны:
- а) осуществление расчётов и платежей
  - б) предоставление страховых услуг
  - в) приём вкладов
  - г) регулирование денежного обращения
  - д) денежная эмиссия
  - е) поддержка курса национальной валюты
10. Кредит – это:
- а) финансирование государственных экономических программ;
  - б) привлечение денежных средств банками.
  - в) доверие кредитора заемщику;
  - г) ссуды на условиях возвратности и платности;
11. Укажите основные условия выдачи кредита:
- а) срочность
  - б) выгодность
  - в) безвозмездность
  - г) бессрочность
  - д) платность
  - е) возвратность
12. Ссудный процент – это:
- а) долг заемщика кредитору;
  - б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
  - в) плата за кредит;
  - г) прибыль банка.
13. К активным операциям банка относится:
- а) выдача кредитов;
  - б) прием вкладов;
  - в) накопление прибыли;
  - г) создание резервов.
14. К пассивным операциям относится:
- а) предоставление ссуд;
  - б) сделки с недвижимостью;

- в) прием вкладов;  
г) операции с ценными бумагами.

15. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется: \_\_\_\_\_

Ключ

вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8
ответ	в	а	б	а	в	в	бвд	де
вопрос	9	10	11	12	13	14	15	
ответ	ав	г	аде	г	а	в	депозит	

### Тема Страхование

1. Страхование – это ...

- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия  
б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами  
в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования

2. Отметьте название компании, которая проводит страхование:

- а) страхователь  
б) страховщик  
в) перестраховщик

3. Страхователем будет...

- а) страховая компания, проводящая страхование  
б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию  
в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

4. Может являться застрахованным одновременно страхователем?

- а) нет  
б) да

в) не знаю

5. Что такое страховой рынок?

- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события  
б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений  
в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита

6. Аджастер является....

- а) посредник в страховой деятельности  
б) грузоперевозчик  
в) профессиональный оценщик страховых рисков

7. Что в страховании понимают под понятием недобросовестной конкуренцией?

- а) предотвращение сговора между страховыми компаниями  
б) искусственное повышение или занижение страховых тарифов  
в) не предоставление страхователю необходимой информации

8. Кем составляется категория продавцов на страховом рынке?

- а) страхователями и застрахованными  
б) органом государственного надзора за страховой деятельностью  
в) страховыми и перестраховочными компаниями

9. Название услуги, предоставленной физическому или юридическому лицам на основе договора:

- а) обязательное страхование  
б) добровольное страхование  
в) индивидуальное страхование

10. Название услуги, предоставленной физическому или юридическому лицам на основе закона:

- а) обязательное страхование

- б) добровольное страхование  
в) индивидуальное страхование
11. Отметьте критерий, который является всеобщим в классификации страхования:  
а) различие по временному признаку  
б) различие в объеме страховой ответственности  
в) различие в объектах страхования
12. Отметьте пример имущественного страхования:  
а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение  
б) Страхование перевозимого груза  
в) Страхование ипотечного кредита
13. Чем является плата за страхование?  
а) денежным возмещением  
б) страховыми бонусами  
в) страховой премией
14. Расходы, занимающие наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:  
а) выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования;  
б) расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования;  
в) расходы на содержание страховой компании.
15. Название процесса передачи застрахованного риска в перестрахование?  
а) страхование каско;  
б) андеррайтинг;  
в) цессия.

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ответ	б	б	в	б	в	в	б	в	б	а	в	б	в	а	в

### Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение обучающимся запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом.

Промежуточная аттестация проводится в форме тестирования

На тестирование отводится 90 минут

1. Государственные финансы это:  
А) совокупность денежных средств (ресурсов), которые государство мобилизует для выполнения своих функций.  
Б) самый крупный денежный фонд, используемый для финансирования деятельности центрального правительства.
2. Перечислите важнейшие функции государства:  
1. \_\_\_\_\_  
2. \_\_\_\_\_  
3. \_\_\_\_\_  
4. \_\_\_\_\_
3. Из чего состоит финансовая система?  
А) финансы центрального правительства и финансы местных администраций.  
Б) финансы местных администраций и финансы предприятий госсектора.  
В) государственные доходы и государственные расходы.
4. Из чего состоит государственный бюджет?

- А) государственные расходы и косвенные налоги.
  - Б) государственные доходы и эмиссия бумажных и кредитных денег.
  - В) государственные расходы и государственные доходы.
5. Какие бывают государственные займы?

---

6. Что утверждает высшая законодательная власть страны?

---

7. Что относится к прямым налогам?

- А) на имущество и наследство.
- Б) с продаж.
- В) на прибыль предприятий.
- Г) на добавленную стоимость.

8. Расходы бюджета на социальную защиту включает расходы на:

- А) Образование.
- Б) Охрану здоровья.
- В) Субсидии и помощь отдельным гражданам.

9. Расходы бюджета на социальную сферу включает расходы на:

- А) Образование, охрану здоровья, физическое воспитание.
- Б) Науку и образование.
- В) Управления.

10. Расставьте правильно знаки равенства и неравенства:

Д Р бюджетный дефицит

Д Р баланс

Д Р бюджетный профицит

11. Какие функции выполняет семья?

- а) экономическую
- б) коммуникативную
- в) а и б

12. Что изучает семейная экономика?

- а) повседневную экономическую жизнь семьи
- б) межличностные отношения в семье
- в) расходы семьи
- б) доходы семьи

13. Что называется осознанной необходимостью иметь что-либо материальное или духовное?

- а) Желание
- б) Потребность
- в) Жажда

14. Потребности бывают:

- а) Материальные и духовные
- б) Не материальные и духовные
- в) Материальные

15. Определите иерархию человеческих потребностей в порядке возрастания.

- А) потребность в безопасности;
- Б) потребность в уважении;
- В) потребность в самореализации;
- Г) физиологическая потребность
- Д) социальная потребность.

16. Назовите рациональные потребности семьи

- А) потребность в еде
- Б) потребность в алкоголе
- В) потребность в курении
- Г) потребность в жилье
- Д) потребность в одежде

17. Потребность в культуре, знаниях, наслаждении искусством относят к
- А) социальным потребностям
  - Б) духовным потребностям
  - В) физическим потребностям
18. Что такое эквивалент?
- а) внешне похожие предметы
  - б) товар-посредник
  - в) все произведенное человеком
  - г) дорогостоящий товар
19. Что из перечисленного не относится к важнейшим функциям денег?
- а) способность денег обмениваться на любой другой товар
  - б) способность денег стать богатством
  - в) способность денег быть мерой стоимости любого товара
  - г) способность денег заканчиваться в самый неподходящий момент
20. Верны ли суждения о функциях денег:
- а) деньги могут определить стоимость любого товара;
  - б) деньгами можно оплатить товар или услугу?
- а) верно только а
  - б) верно только б
  - в) верны оба суждения
  - г) оба суждения неверны
21. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:
- А) налоговая политика;
  - Б) налоговая система;
  - В) фискальная функция;
22. Налоги возникли в результате:
- А) развития торговли;
  - Б) появления государства;
  - В) становление промышленности;
  - Г) формирование товарно-денежных отношений.
23. Налоги – это:
- А) денежные содержания из каждого работающего человека;
  - Б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
  - В) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
  - Г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.
24. Налог с владельцев транспортных средств - это налог:
- А) косвенный;
  - Б) прямой;
  - В) местный;
  - Г) универсальный.
25. Пополнение средств государственной казны осуществляется путем реализации функции налогов:
- А) стимулирующей;
  - Б) фискальной;
  - В) регулирующей;
  - Г) контрольной.
26. По способу взимания налоги подразделяются:
- А) прямые и косвенные;
  - Б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество;
  - В) общегосударственные и местные;
  - Г) кадастровые, декларационные и предыдущие.

27. Ставка налога на прибыль равняется:

- А) 18%
- Б) 10%
- В) 20%
- Г) 15%

28. Со сколько лет физическое лицо может быть привлечено к ответственности за совершение налоговых правонарушений?

- А) с 21
- Б) с 14
- В) с 16
- Г) с 18

29. Отсрочка или рассрочка по уплате налога предоставляется:

- А) по просьбе налогоплательщика
- б) при наличии определенных оснований
- в) только по решению суда

30. Уплачивает ли владелец транспортного средства налог, если оно находится в розыске?

- А) уплачивает
- Б) уплачивает 50% от размера налога
- В) уплачивает 25% размера налога
- Г) не уплачивает налог с момента подачи документа на розыск транспортного средства

**Ответы на тесты:**

1а, 2-экономическая, социальная, оборонная, экологическая, 3а, 4в, 5- внутренние и внешние, 6-государственный бюджет, 7ав, 8в, 9а, 10 < дефицит, = баланс, > профицит, 11в, 12а, 13б, 14а, 15гадбв, 16агд, 17б, 18б, 19г, 20в, 21б, 22б, 23г, 24б, 25б, 26а, 27в, 28в, 29б, 30г.

**Критерии оценивания:**

За каждый правильный ответ на вопрос студент получает 1 балл  
Оценка «5» ставится студенту за суммарный балл – 27-30 баллов.  
Оценка «4» ставится студенту за суммарный балл – 21-26 балла.  
Оценка «3» ставится студенту за суммарный балл – 16-20 баллов.  
Оценка «2» ставится студенту за суммарный балл – 1-15 баллов.