

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «КГУ»)

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор

_____ / Н.В. Дубив /
«28» августа 2026 г.

Фонд оценочных средств

СГ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность среднего профессионального образования

38.02.06 Финансы

Квалификация:

Финансист

Форма обучения

Очная

Курган
2026

Разработчик:

к.э.н., доцент кафедры
«Экономическая безопасность,
финансы и учет»

А.У. Есембекова

Утверждено на заседании предметно-цикловой комиссии общеобразовательных дисциплин «28» августа 2026 года, протокол № 1.

Согласовано:

Начальник управления
образовательной деятельности

И.В. Григоренко

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (далее ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы в части овладения усвоенных знаний, сформированности общих компетенций и обеспечивающих их умений.

ФОС представляет собой комплект заданий для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине СГ.03 Безопасность жизнедеятельности по специальности 38.02.06 Финансы.

ФОС включает контрольные материалы и рекомендации для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена.

Контролируемые темы дисциплины ОП. 01 Теория государства и права	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства	
		текущий контроль	контроль самостоятельной работы
Раздел 1. Личное финансовое планирование Тема 1.1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.;	Практическое занятие № 1, устный опрос	письменный опрос
Тема 1.2. Личный финансовый план		Практическое занятие № 2, устный опрос	письменный опрос
Раздел 2. Банки 2.1 Депозит		Практическое занятие № 3, устный опрос	письменный опрос
2.2 Кредит		Практическое занятие № 4, устный опрос	письменный опрос
2.3 Страхования		Практическое занятие № 5, устный опрос	письменный опрос
2.4 Инвестиции		Практическое занятие № 6, устный опрос	письменный опрос
Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России 3.1 Пенсии		Практическое занятие № 7, устный опрос	письменный опрос
3.2 Налоги		Практическое занятие № 8, устный опрос	письменный опрос
Раздел 4. Финансовый механизм 4.1 Защита от мошенничества на финансовом рынке		Практическое занятие № 9, устный опрос	письменный опрос
Раздел 5. Создание собственного дела 5.1 Предпринимательство		Практическое занятие № 10, устный опрос	письменный опрос

2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ВХОДНОГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Не предусмотрен.

3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ (по видам контроля)

3.1 Устный опрос

Текущий контроль проводится в форме устного опроса во время проведения практического занятия с целью оценки знаний, умений по теме.

Наименование разделов и тем	Перечень вопросов для устного опроса
Раздел 1. Личное финансовое планирование.	
Тема 1.1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	Перечень вопросов для устного опроса
	Классификация основных форм деятельности Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, способы их достижения
Тема 1.2. Личный финансовый план	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Личный бюджет, семейный бюджет. Дефицит, профицит, баланс. Финансовые цели, стратегия и способы их достижения
Раздел 2. Банки	
2.1 Депозит	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Банк и банковский депозит
	Практическая работа № 2. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах. Начисление процентов по вкладу по формуле простых и сложных процентов
2.2 Кредит	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования
	Практическая работа № 3. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат). Сравнение условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями. Расчет эффективности ипотеки. Расчет доходности вложений по депозитному счету
2.3 Страхования	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц.
2.4 Инвестиции	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты.
Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России	

3.1 Пенсии	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Государственная пенсионная система РФ. Пенсионные фонды. Накопительная и страховая пенсия
3.2 Налоги	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Что такое налоги. История налогообложения. Налоговая система РФ. Системы налогообложения. Виды налогов для физических лиц
	Практическая работа № 7. Определение сумм налогов для физических лиц. Расчет земельного налога. Расчет налога на владельцев автотранспортных средств. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета. Расчет налога на имущество физических лиц. Расчет налога на профессиональный доход
Раздел 4. Финансовый механизм	
4.1 Защита от мошенничества на финансовом рынке	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Правила личной финансовой безопасности. Виды мошенничества. Финансовые пирамиды
Раздел 5. Создание собственного дела	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени.
5.1 Предпринимательство	
	Контроль
	Итого

Критерии оценки устного опроса:

- «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал разнообразных литературных источников;

- «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

- «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических заданий;

- «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Компетенции ОК 1 ОК 02, ОК 03, ОК 04 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

4. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

4.1 Перечень примерных задач для выполнения письменной работы в форме реферата:

Задача 1. Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12, затраты на аренду квартиры - на 9, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых.

Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

Задача 2. Сбережения индивида составляют 3 млн руб. Он может разместить их в банковский депозит (по ставке 11% годовых) или приобрести на них однокомнатную квартиру, планируя продать ее через 10 лет. В настоящий момент доход от сдачи такой квартиры в аренду составляет 12 тыс. руб. По оценкам экспертов, в течение ближайших 10 лет стоимость недвижимости данного класса будет ежегодно увеличиваться на 10%, стоимость ее аренды - на 8%. Покупка или продажа квартиры сопряжена с издержками, составляющими 2% от ее рыночной стоимости. Налог на имущество для таких квартир составляет 1% от рыночной стоимости, налог на доходы от сдачи в аренду - 13%. Проценты по банковским вкладам не подлежат налогообложению. Какой из двух вариантов вложения средств принесет индивиду больший доход?

Критерии оценки письменных работ в форме реферата:

- «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал разнообразных литературных источников;

- «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

- «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических заданий;

- «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Компетенции ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

5. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

5.1 Формой проведения оценочной процедуры является экзамен, который проводится в форме устного опроса (**тестирования**).

Примерный перечень вопросов для зачета с оценкой.

1. Структура доходов населения России. Планирование доходов.
2. Доходная часть семейного бюджета
3. Расходная часть семейного бюджета
4. Планирование личного бюджета.
5. Цель личного финансового планирования
6. Основные способы управления рисками в домашнем хозяйстве.

7. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи
8. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «7 конвертов»
9. Эффективное управление семейным бюджетом. Экономия и оптимизация расходов.
10. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «4 конвертов»
11. Эффективное управление семейным бюджетом. Получение дивидендов.
12. Эффективное управление семейным бюджетом. Оформление налоговых вычетов
13. Валюта в современном мире
14. Понятие, сущность и необходимость кредита
15. Принципы кредитования: срочности, платности, возвратности, дифференцированности.
16. История пенсионного обеспечения.
17. Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий.
18. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ) и его функции
19. Определение налога. Функции налогов.
20. Виды налогов и сборов в РФ

Примерный перечень тестовых заданий для промежуточной аттестации

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:
 - а) 1 месяц
 - б) 1 год
 - в) 1 неделя
2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:
 - а) финансы семьи
 - б) доход семьи
 - в) заработок семьи
3. Какая самая распространенная форма заработной платы:
 - а) сдельная
 - б) понедельная
 - в) помесечная
4. Как называется оплата труда за проделанную работу:
 - а) сдельная
 - б) фактическая
 - в) премиальная
5. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:
 - а) грант
 - б) премия
 - в) гонорар

Эталон ответов на тестовые задания

Номер вопроса	Вариант ответа
1	А
2	Б
3	В
4	А
5	В

5.2 Критерии оценки

Экзамен проводится в группе численностью не более 25 человек.

Время выполнения задания – 90 минут.

Тест включает 40 заданий, в том числе по 1 заданию открытого и закрытого типа по каждой контролируемой компетенции.

Компетенции ОК 1 ОК 02, ОК 03, ОК 04 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности	Качественная оценка
--------------------------	---------------------

правильных ответов	Балл (отметка)	Вербальный аналог
85-100	5	отлично
66-84	4	хорошо
51-65	3	удовлетворительно
менее 51	2	неудовлетворительно