

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
Должность: ректор  
Дата подписания: 20.01.2025 09:40:24  
Уникальный программный ключ:  
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

**БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА - ЮГРЫ  
«Сургутский государственный университет»**

УТВЕРЖДАЮ:  
Проректор по учебно-методической работе  
\_\_\_\_\_ Е.В. Коновалова  
«29» августа 2024 г.

Институт среднего медицинского образования

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине**

**ОГСЭ.06. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность	<u>33.02.01 Фармация</u>
Форма обучения	<u>очно-заочная</u>

Сургут, 2024 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 33.02.01 Фармация, утвержденного Министерством образования и науки РФ Приказ от 13 июля 2021 г. № 449.

Разработчик:

Рожкова А.М., преподаватель.

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании МО «Социально-гуманитарные и дисциплины»

«27» августа 2024 года, протокол № 6

Председатель МО \_\_\_\_\_ Домбровская О.В., преподаватель

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методического совета института среднего медицинского образования

«28» августа 2024 года, протокол № 8

Директор \_\_\_\_\_ Бубович Е.В., к.м.н., доцент

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке
3. Содержание учебной дисциплины
4. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений по дисциплине

## 1. Паспорт фонда оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 33.02.01 Фармация следующими умениями, знаниями, которые формируют общие компетенции:

### 1. Уметь:

- Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- Взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
- Рационально планировать свои доходы и расходы;
- Грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- Использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- Анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- Определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- Применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- Планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- Составлять обоснование бизнес-идеи;
- Применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

### 2. Знать:

- Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- Виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- Основные виды планирования;
- Устройство банковской системы, основные виды банков и их Операций;
- Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- Схемы кредитования физических лиц;
- Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- Основные виды ценных бумаг и их доходность;
- Формирование инвестиционного портфеля;
- Классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- Виды страхования;
- Виды пенсий, способы увеличения пенсий.

Код	Наименование результата обучения
Общие компетенции	
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 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

**Форма аттестации по дисциплине:** зачет.

## 2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</li> <li>– Виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</li> <li>– Основные виды планирования;</li> <li>– Устройство банковской системы, основные виды банков и их Операций;</li> <li>– Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</li> <li>– Схемы кредитования физических лиц;</li> <li>– Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</li> <li>– Основные виды ценных бумаг и их доходность;</li> <li>– Формирование инвестиционного портфеля;</li> <li>– Классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</li> <li>– Виды страхования;</li> <li>– Виды пенсий, способы увеличения пенсий.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности;</li> <li>- ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности;</li> <li>- способен планировать личный и семейный бюджеты;</li> <li>- владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи;</li> <li>- дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц;</li> <li>- владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц;</li> <li>- умеет определять признаки финансового мошенничества;</li> <li>- применяет знания при участии на страховом рынке;</li> <li>- демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений.</li> </ul>	<p>Текущий контроль: оценка результатов устного опроса; экспертная оценка правильности выполнения практических заданий и самостоятельных работ.</p> <p>Итоговый контроль: зачет, который предполагает теоретическую и практическую части.</p>

<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>– Взаимодействовать в коллективе и работать в команде;</li> <li>– Рационально планировать свои доходы и расходы;</li> <li>– Грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>– Использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</li> <li>– Анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>– Определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</li> <li>– Применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</li> <li>– Планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>– Составлять обоснование бизнес-идеи;</li> <li>– Применять полученные</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>- планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;</li> <li>- выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</li> <li>- проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>- определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет;</li> <li>- ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</li> <li>- планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- составляет обоснование бизнес-идеи;</li> <li>применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.</li> </ul>	<p>Экспертная оценка решения практических заданий; Оценка групповых дискуссий и обсуждений</p>
---	---	--

знания для увеличения пенсионных накоплений.		
--	--	--

### 3. Содержание учебной дисциплины

#### Тема 1

Личное финансовое планирование

#### Тема 2

Банки. Расчетно-кассовые операции.

#### Тема 3

Кредит. Депозит

#### Тема 4

Финансовый рынок и инвестиции.

#### Тема 5

Страхование. Пенсионное обеспечение и налогообложение

### 4. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений по дисциплине

#### 4.1. Типовые задания для текущего контроля.

##### Вопросы для устного опроса и групповых дискуссий и обсуждения:

1. Охарактеризуйте финансовую грамотность.
2. Охарактеризуйте центральный банк.
3. Охарактеризуйте ипотечный кредит.
4. Кто такой заёмщик?
5. Дайте определение кредитной карте.
6. Что является источниками налога?
7. Охарактеризуйте индивидуального предпринимателя.
8. Что такое налоговая декларация?
9. Дайте определение бюджету.
10. Что обозначают финансы?
11. Что вы знаете об активах?
12. Что обозначает поручительство?
13. Что такое инкассация?
14. Что вы знаете об инвестициях?
15. Охарактеризуйте потребительский кредит.

##### Задания для практической работы:

##### Задания для практической работы № 1:

Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование».

##### Задания для практической работы № 2:

##### Подготовить доклады по следующим темам:

1. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
2. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
3. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
4. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
5. Классификация банковских операций.
6. Как организовать банк в современных условиях?
7. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
8. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
9. Виды расчетных операций.

10. Банковские риски и основы управления ими.

**Задания для практической работы № 3:**

**Подготовить доклады по следующим темам:**

1. Порядок открытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)
2. Правовое регулирование банковского вклада
3. Правовая защита банковских вкладов населения
4. Кредитная система. Институциональная кредитная система. Функциональная
5. Кредитная система. Формы кредита.
6. Банковский кредит. Кругооборот средств предприятий как основа банковского кредита.
7. Товарно-коммерческий кредит: отличия от банковского кредита, преимущества и недостатки
8. Роль вексельного обращения в рыночной экономике.
9. Потребительский кредит: его денежные и товарные формы.
10. Государственный кредит, его сущность и назначение. Формы государственного кредита.

**Задания для практической работы № 4:**

Защита бизнес-идей.

**Задания для самостоятельной работы:**

**Задания для самостоятельной работы № 1:**

**Подготовить рефераты по следующим темам:**

1. Экономические теории о сущности и роли предпринимательства. Современные учения о предпринимательстве.
2. Понятие и содержание предпринимательства
3. Цели, функции и основные свойства предпринимательства.
4. Принципы организации предпринимательской деятельности.
5. Характерные черты современного российского предпринимательства.
6. Общие принципы типологии предпринимательства
7. Классификация основных видов предпринимательства.
8. Характеристика производственного предпринимательства.
9. Посредническое и финансово-кредитное предпринимательство. Их характеристика.
10. Характеристика субъектов предпринимательской деятельности: физические и юридические лица.

**Задания для самостоятельной работы № 2:**

Подготовить презентацию по теме: «Структура банковской системы РФ».

**Задания для самостоятельной работы № 3:**

Составить кроссворд на тему: «Кредит и его виды».

**Задания для самостоятельной работы № 4:**

Подготовить рефераты по следующим темам:

1. Общая характеристика инвестиционной ситуации в современной России.
2. Основные факторы, воздействующие на объем инвестиций.
3. Основные направления и источники финансирования инвестиций.
4. Инвестиции в недвижимость. Основы организации и оценки риска.
5. Оценка бизнеса. Особенности применения метода сравнительного анализа продаж при оценке бизнеса.
6. Прямые инвестиции: основы планирования, бизнес-планы.
7. Оценки эффективности, риска.
8. Инструменты финансового инвестирования.

9. Недооцененные и переоцененные ценные бумаги. Методика оценки внутренней стоимости финансовых инвестиций.
10. Финансирование инвестиционных проектов за счет выпуска ценных бумаг.

**Задания для самостоятельной работы № 4:**

Заполнить налоговую декларацию по своей бизнес-идее

## 4.2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Компетенции:

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 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

Компетенция	Содержание вопроса	Правильный ответ	Уровень сложности	Место в учебном плане	№ темы
ОК 02	Укажите, для чего используются деньги: а) Для накопления капитала; <b>б) Упрощения обмена;</b> <b>в) Измерения ценности разных товаров;</b> <b>г) Получения дохода в виде банковского процента;</b> д) Для накопления капитала.	<b>б</b> <b>в</b> <b>г</b>	низкий	2 курс, 3 семестр	2
ОК 02	Укажите, что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами? <b>а) Свои цели;</b> <b>б) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.;</b> <b>в) Финансовые инструменты;</b> <b>г) Методику составления личного финансового плана.</b> д) Курс валюты.	<b>а</b> <b>б</b> <b>в</b> <b>г</b>	низкий	2 курс, 3 семестр	1
ОК 02	Впишите понятие. _____ – это сочетание знаний, навыков и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия.	<b>финансовая грамотность</b>	средний	2 курс, 3 семестр	1
ОК 04	Впишите понятие. _____ - это государственная организация, которая отвечает за финансовую систему в стране и стабильную работу банков.	<b>Центральный банк</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	2

ОК 03	Впишите недостающее слово. В структуре Банковской системы РФ особое место занимает _____.	<b>Центральный банк</b>	средний	2 курс, 3 семестр	2
ОК 02	Впишите понятие. _____ - это деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством государства и на основе лицензии, выданной Центральным банком.	<b>банковские операции</b>	средний	2 курс, 3 семестр	2
ОК 03	Впишите понятие. _____ - это банковский вклад, который размещается в банке на заранее оговоренных договором условиях хранения и начисления процентов.	<b>депозит</b>	средний	2 курс, 3 семестр	3
ОК 03	Укажите типы банковских депозитов: <b>а) Банковский депозит</b> <b>б) Денежный счет.</b> <b>в) Металлический счёт.</b> <b>г) Стандартная банковская ячейка.</b> д) Валютный счет.	<b>а</b> <b>б</b> <b>в</b> <b>г</b>	низкий	2 курс, 3 семестр	3
ОК 03	Укажите виды банковских депозитов: а) Долгосрочные; <b>б) Накопительные;</b> <b>в) Сберегательные;</b> <b>г) Валютные;</b> <b>д) Краткосрочные.</b>	<b>б</b> <b>в</b> <b>г</b> <b>д</b>	низкий	2 курс, 3 семестр	3
ОК 02	Впишите понятие. _____ - это устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги.	<b>инфляция</b>	средний	2 курс, 3 семестр	4
ОК 03	Впишите понятие. _____ – это залог недвижимости, который означает, что вы берете у банка деньги под процент, а гарантией того, что вы вернете эти деньги, становится залог вашего недвижимого имущества: дома, квартиры, земельного участка.	<b>ипотечный кредит</b>	средний	2 курс, 3 семестр	3
ОК 04	Впишите понятие. _____ - это сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.	<b>заёмщик</b>	средний	2 курс, 3 семестр	3
ОК 05	Впишите понятие. _____ – это банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных банком	<b>кредитная карта</b>	средний	2 курс, 3 семестр	3

	клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.				
ОК 03	Укажите виды платежных средств: <b>а) Наличные деньги;</b> <b>б) Дебетовая карта;</b> в) Кредитная история; <b>г) Кредитная карта;</b> <b>д) Овердрафт.</b>	<b>а</b> <b>б</b> <b>г</b> <b>д</b>	низкий	2 курс, 3 семестр	3
ОК 02	Впишите понятие. _____ - это доход субъекта или носителя налога, из которого вносится оклад налога в бюджет. Или утаивается в коррупционных целях.	<b>источник налога</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	5
ОК 04	Впишите понятие. _____ - это группировка налогов, обусловленная их назначением, методами взимания, источниками уплаты, характером применяемых ставок и др. признаками.	<b>классификация налогов</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	5
ОК 03	Впишите понятие. _____ – это физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	<b>индивидуальный предприниматель</b>	высокий	курс 2, семестр 3	4
ОК 03	Впишите понятие: _____ - это фонд, предназначенный для осуществления выплат пенсий по старости или по инвалидности. Подразделяются на государственные и негосударственные в зависимости от управляющей компании.	<b>пенсионный фонд</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	5
ОК 02	Укажите федеральные налоги РФ: <b>а) Налог на добавленную стоимость (НДС);</b> <b>б) Акцизы;</b> <b>в) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ);</b> <b>г) Налог на прибыль организаций;</b> д) Земельный налог.	<b>а</b> <b>б</b> <b>в</b> <b>г</b>	средний	2 курс, 3 семестр	5
ОК 06	Впишите понятие. _____ - это официальное заявление налогоплательщика, которое содержит сведения об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, о сумме налога, подлежащего уплате и о других данных, служащих основанием для исчисления налога. Подача недостоверных данных является коррупционной деятельностью.	<b>налоговая декларация</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	5
ОК 04	Впишите понятие.	<b>бюджет</b>	высокий	2 курс,	1

	_____ – смета доходов и расходов определённого лица (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемая на определённый период времени.			3 семестр	
ОК 02	Впишите понятие. _____ - денежная форма выражения доходов и накоплений.	<b>финансы</b>	средний	2 курс, 3 семестр	4
ОК 02	Впишите понятие. _____ - имущество, в состав которого входят основные средства, другие долгосрочные вложения (включая нематериальные активы), оборотные средства, финансовые активы	<b>активы</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	4
ОК 04	Впишите понятие. _____ - договор, в соответствии с которым поручитель обязуется отвечать за долги заемщика при невыполнении им взятых на себя обязательств перед кредитором.	<b>поручительство</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	3
ОК 03	Впишите недостающее слово. _____ - сбор в кассах предприятий, организаций и учреждений наличных денег и ценностей и доставка их в банк.	<b>инкассация</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	2
ОК 02	Впишите понятие. _____ – вложение денежных средств на длительный срок с целью получения дохода.	<b>инвестиция</b>	средний	2 курс, 3 семестр	4
ОК 03	Укажите виды банковских кредитов: <b>а) Автокредит;</b> <b>б) Потребительский;</b> в) Займ; <b>г) Ипотека;</b> <b>д) Кредитная карта.</b>	<b>а</b> <b>б</b> <b>г</b> <b>д</b>	низкий	2 курс, 3 семестр	3
ОК 03	Впишите местный налог _____	<b>земельный налог</b>	низкий	2 курс, 3 семестр	5
ОК 02	Впишите понятие. _____ - лицо, имеющее своё дело в целях получения прибыли в форме оказания услуг, торговли или производства.	<b>предприниматель</b>	высокий	2 курс, 3 семестр	4
ОК 03	Впишите понятие. _____ - отношения между страхователем и страховщиком по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.	<b>страхование</b>	средний	2 курс, 3 семестр	5