

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности
42.02.01 Реклама

**Москва
2026**

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) 42.02.01 Реклама, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 21 июля 2023 г. N 552 (зарегистрирован в Минюсте РФ 22 августа 2023 г. № 74908)

Внутренняя экспертиза:
Заведующая УМУ Заметта Д.Н.

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Результаты обучения	ОК	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
<p>Умение</p> <ul style="list-style-type: none"> - разбираться в финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников; - использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора; - использовать такие способы повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса <p>Знание</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные банковские услуги, работу с ценными бумагами, налоговую систему РФ, основы страхования, финансовые механизмы деятельности фирм, - основы бизнес-планирования, - роль денег в современном мире и возможные денежные риски, - основ построения семейного бюджета 	<p>ОК 03</p>	<p>Раздел 1 Основы финансовой грамотности Тема 1. Рациональное пользование банковскими услугами Тема 2. Фондовый рынок Тема 3. Страхование Тема 4. Налоговая система Тема 5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости Тема 6. Экономика фирмы Тема 7. Предпринимательство Тема 8. Денежная система</p>	<p>Текущий контроль</p> <p>при проведении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - письменного/устного опроса; - тестирования; - оценки результатов самостоятельной работы, практической работы <p>Комплект заданий</p> <p>Промежуточная аттестация: дифференцированный зачет</p>

Оценочные средства (ОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины.

Фонд ОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

Дифференцированный зачет осуществляется в форме письменного выполнения практических заданий либо устного опроса.

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ

Оценка качества подготовки обучающихся и выпускников осуществляется в двух основных направлениях:

- оценка уровня освоения дисциплин;
- оценка компетенций обучающихся.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения устного опроса по контрольным вопросам соответствующих тем, практических занятий, дискуссионных мероприятий, тестирования, выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований, а также в ходе проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета по завершению изучения учебной дисциплины.

Освоенные умения:

- разбираться в финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- использовать такие способы повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса

Освоенные знания:

- основные банковские услуги, работу с ценными бумагами, налоговую систему РФ, основы страхования, финансовые механизмы деятельности фирм,
- основы бизнес-планирования,
- роль денег в современном мире и возможные денежные риски,
- основ построения семейного бюджета

Формируемые компетенции обучающихся:

общие компетенции (ОК)

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;

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Тесты и задания, отражающие содержание учебной дисциплины

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Вопросы:

1. Банковская система России. Система страхования вкладов (ССВ). Сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов.
2. Банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, виды кредитов для физических лиц, ипотека, рефинансирование кредита.
3. Сберегательные сертификаты паевые инвестиционные фонды (ПИФы).
4. Кредитная карта
5. Ценные бумаги и их виды. Инвестиционные характеристики ценных бумаг. Доходность ценных бумаг. Долевые, долговые и производные ценные бумаги.
6. Инвестиционный портфель, диверсификация.
7. Фондовая биржа, биржевой индекс, брокер, управляющая компания, доверительное управление.
8. Пассивное и активное инвестирование, валютный курс, рынок FOREX
9. Налоги и налоговые льготы.

10. Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, пропорциональный и прогрессивный налог, налоговый агент.
11. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня
12. Пенсия, страховой стаж, обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФР). Добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ).
13. Корпоративные пенсионные планы.
14. Альтернативные способы накопления на пенсию
15. Финансовые механизмы деятельности фирмы.
16. Резюме, испытательный срок, заработная плата, премии и бонусы, не денежные бонусы.
17. Лист нетрудоспособности, отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребёнком, выходное пособие.
18. Выручка, издержки и прибыль фирмы.
19. Инвестиции в развитие бизнеса.
20. Финансовый менеджмент.
21. Спрос на труд, профсоюз, безработица, пособие по безработице
22. Этапы создания бизнеса.
23. Предпринимательство, предприниматель. Показатели эффективности фирмы, факторы, влияющие на прибыль компании, рыночная стоимость компании.
24. Бизнес-идея, бизнес-ангелы, венчурные фонды, бизнес-инкубаторы.
25. Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, общество с ограниченной ответственностью (ООО), закрытое акционерное общество (ЗАО).
26. Бизнес-план
27. Деньги в современном мире.
28. Доходы и расходы семьи. Семейный бюджет. Инфляция, валютный риск, кредитный риск, ценовой риск, физический риск, предпринимательский риск.
29. Экономический цикл, валовой внутренний продукт (ВВП), реальный ВВП, экономический кризис.
30. Финансовое мошенничество, финансовая пирамида, способы сокращения финансовых рисков.

Устный опрос – это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т. п.

Критерии оценки устного опроса студентов:

Оценка «отлично»:

- глубокое и прочное усвоение материала темы или раздела;
- полные, последовательные, грамотные, логически излагаемые аргументированные ответы;
- демонстрация обучающимся знаний в объеме пройденной программы и дополнительно рекомендованной литературы;
- воспроизведение учебного материала с требуемой степенью точности.

Оценка «хорошо»:

- наличие несущественных ошибок, не достаточно аргументированные ответы на вопросы;
- демонстрация обучающимся знаний в объеме пройденной программы;

- четкое изложение учебного материала.
- Оценка «удовлетворительно»:
- наличие несущественных ошибок в ответе, отсутствие аргументации, но достаточно грамотное и логичное изложение;
 - демонстрация обучающимся недостаточно полных знаний по пройденной программе, отсутствие аргументации;
 - не структурированное, не грамотное и не логичное изложение учебного материала при ответе.
- Оценка «неудовлетворительно»:
- незнание материала темы или раздела;
 - серьезные ошибки при ответе.

Практические занятия

Тема 3. Страхование

Практическое занятие 1 Определение страховых выплат при наступлении страхового случая

Тема 4. Налоговая система

Практическое занятие 2 Определение элементов и расчёт налогов.

Практическое занятие 3 Заполнение декларации 3-НДФЛ

Тема 6. Экономика фирмы

Практическое занятие 4 Анализ финансовых результатов деятельности фирмы.

Практическое занятие 5 Расчёт заработной платы и пособий

Тема 7. Предпринимательство

Практическое занятие 6 Составление бизнес-плана

Тема 8. Денежная система

Практическое занятие 7 Построение семейного бюджета

Критерии оценки выполнения практического задания:

Оценка «5» – задание выполнено правильно и полностью; знание теоретического материала с учетом междисциплинарных связей, правильный выбор тактики действий;

Оценка «4» – задание выполнено правильно и полностью, незначительные затруднения при ответе на теоретические вопросы, неполное раскрытие междисциплинарных связей; правильный выбор тактики действий; логическое обоснование теоретических вопросов с дополнительными комментариями педагога;

Оценка «3» – задание выполнено неправильно или не в полном объеме; неполный ответ, требующий наводящих вопросов педагога; неуверенные знания теоретического материала;

Оценка «2» – задание не выполнено, неверная оценка ситуации; неправильно выбранная тактика действий, отсутствие теоретических знаний по вопросу.