

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
Чукотского автономного округа «Чукотский многопрофильный колледж»
(ГАПОУ ЧАО «ЧМК»)

УТВЕРЖДАЮ:

Директор
ГАПОУ ЧАО
«ЧМК»:

О.Н. Гришин

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

программы подготовки специалистов среднего звена по специальности

31.02.01 Лечебное дело

Анадырь
2026

ГАПОУ ЧАО «ЧМК»	УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ	СТО СМК 4.2.01 - 2026
--------------------	--------------------------	-----------------------

Организация-разработчик: Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Чукотского автономного округа «Чукотский многопрофильный колледж» (далее ГАПОУ ЧАО «ЧМК»)

Разработчик:

Иванова Н.Ю., методист научно-методического сектора ГАПОУ ЧАО «ЧМК»

Рекомендован Методическим советом ГАПОУ ЧАО «ЧМК»

Протокол № 06 от «13» января 2026 г.

Утвержден Приказом № 01-10/36 от 29.01.2026 г. «Об утверждении документов по организации учебного процесса»

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ

1. Вопросы и задания для текущего контроля

Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

1. Дайте определение понятию «финансовая грамотность».
2. Перечислите основные цели повышения финансовой грамотности населения.
3. Какие задачи решает финансовая грамотность в повседневной жизни?
4. Что такое «ограниченность ресурсов» и как она связана с финансовыми решениями?
5. Назовите основные законодательные акты РФ, регулирующие вопросы финансовой грамотности.
6. Почему финансовая грамотность важна для будущего медицинского работника?

Раздел 2. Место России в международной банковской системе

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг

1. Из каких уровней состоит банковская система РФ?
2. Какую функцию выполняет Центральный банк РФ?
3. Чем отличаются коммерческие банки от государственных?
4. Перечислите основные виды банковских услуг для физических лиц.
5. Какое место занимает Россия в международной банковской системе?
6. Что такое лицензия банка и зачем она нужна?

Тема 2.2. Основные виды банковских операций

1. Что такое депозит? Назовите основные виды депозитов.
2. Какие принципы кредитования вы знаете?
3. В чем разница между аннуитетными и дифференцированными платежами по кредиту?
4. Что входит в расчетно-кассовое обслуживание в банке?
5. Как оценить целесообразность получения кредита?
6. Какие риски существуют при открытии депозита?
7. Что такое ключевая ставка и как она влияет на условия кредитов и депозитов?

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации

Тема 3.1. Система налогообложения физических лиц

1. Назовите основные принципы построения налоговой системы РФ.
2. Какие налоги обязаны уплачивать физические лица?
3. Что такое НДФЛ? Какова его ставка для резидентов РФ?
4. Какие налоговые вычеты существуют и кто имеет право на их получение?
5. Что такое налоговая декларация и в каких случаях она подается?
6. Какие функции выполняет налоговая система?
7. Чем прямые налоги отличаются от косвенных?

Раздел 4. Инвестиции и страхование

Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

1. Что такое инвестиции и каково их значение для физического лица?
2. Какие основные виды инвестиций вы знаете?
3. Что такое инвестиционная стратегия и как ее выбрать?
4. Какие факторы влияют на доходность инвестиций?
5. Чем инвестиции отличаются от сбережений?
6. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля?

Тема 4.2. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

1. Что такое ценная бумага? Назовите ее основные признаки.
2. Чем акция отличается от облигации?
3. Что такое вексель и где он применяется?
4. Что такое доходность ценной бумаги?
5. Какие риски связаны с вложением в акции?
6. Что такое производные финансовые инструменты (деривативы)?

Тема 4.3. Способы принятия финансовых решений

1. Что такое личное финансовое планирование?
2. Из каких этапов состоит составление личного финансового плана?
3. Что такое семейный бюджет и каковы его основные статьи доходов и расходов?
4. Какие способы оптимизации расходов вы знаете?
5. Как обосновать бизнес-идею с финансовой точки зрения?
6. Что такое финансовые цели и как их правильно ставить?

Тема 4.4. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

1. В чем заключается экономическая сущность страхования?

2. Какие виды страхования существуют в РФ?
3. Что такое страховой полис и страховой случай?
4. Чем обязательное страхование отличается от добровольного?
5. Какие риски покрывает страхование автомобиля (КАСКО и ОСАГО)?
6. Как выбрать страховую компанию?

Тема 4.5. Портфель и его умножение

1. Что такое инвестиционный портфель?
2. Какие виды инвестиционных портфелей существуют?
3. Как формируется инвестиционный портфель физического лица?
4. Можно ли инвестировать в объекты культуры и искусства? Приведите примеры.

5. Что такое доходность и риск инвестиционного портфеля?
6. Как определить оптимальное соотношение ценных бумаг в портфеле?

Тема 4.6. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

1. Как устроена государственная пенсионная система в России?
2. Какие виды пенсий предусмотрены законодательством РФ?
3. Что такое страховой стаж и как он влияет на размер пенсии?
4. Какие существуют способы увеличения будущих пенсионных накоплений?

5. Что такое негосударственное пенсионное обеспечение?
6. В чем отличие накопительной и страховой частей пенсии?

2. Вопросы и задания для итогового контроля

3. Дайте определение понятию «финансовая грамотность». Каковы её основные цели и задачи?
4. Что означает принцип ограниченности ресурсов и как он влияет на принятие финансовых решений?
5. Перечислите основные законодательные акты Российской Федерации, регулирующие вопросы финансовой грамотности.
6. Опишите структуру банковской системы Российской Федерации. Каковы функции Центрального банка РФ?
7. Назовите основные виды банковских услуг для физических лиц. Чем коммерческие банки отличаются от государственных?
8. Что такое депозит? Какие виды депозитов существуют и в чём их особенности?
9. Что такое кредит? Опишите основные принципы кредитования и виды кредитов для физических лиц.
10. В чём разница между аннуитетными и дифференцированными платежами по кредиту?
11. Что включает в себя расчетно-кассовое обслуживание в банке?

12. Как оценить целесообразность получения кредита? Какие риски существуют при открытии депозита?

13. Опишите структуру и функции налоговой системы Российской Федерации. Назовите основные принципы налогообложения.

14. Какие налоги обязаны уплачивать физические лица? Что такое НДФЛ и какова его ставка для резидентов РФ?

15. Что такое налоговые вычеты? Какие виды налоговых вычетов существуют и кто имеет право на их получение?

16. В каких случаях физическое лицо обязано подать налоговую декларацию?

17. Чем прямые налоги отличаются от косвенных? Приведите примеры.

18. Что такое инвестиции? Какие виды инвестиций существуют и в чём их значение для физического лица?

19. Что такое инвестиционная стратегия? Какие факторы влияют на доходность инвестиций?

20. Чем акция отличается от облигации? Что такое вексель и где он применяется?

21. Что такое доходность ценной бумаги? Какие риски связаны с вложением в акции?

22. Что такое личное финансовое планирование? Из каких этапов состоит составление личного финансового плана?

23. Опишите структуру семейного бюджета. Каковы основные статьи доходов и расходов семьи?

24. Как составить обоснование бизнес-идеи с финансово-экономической точки зрения?

25. В чём заключается экономическая сущность страхования? Какие виды страхования существуют в РФ?

26. Чем обязательное страхование отличается от добровольного? Приведите примеры.

27. Что такое инвестиционный портфель? Какие виды инвестиционных портфелей существуют?

28. Как формируется инвестиционный портфель физического лица? Что такое диверсификация?

29. Опишите государственную пенсионную систему России. Какие виды пенсий предусмотрены законодательством?

30. Что такое страховой стаж? Как он влияет на размер пенсии?

31. Назовите способы увеличения пенсионных накоплений. Что такое негосударственное пенсионное обеспечение?

32. Какие признаки финансового мошенничества на финансовом рынке вы знаете? Как защитить свои права как потребителя финансовых услуг?

Задание 1. Дайте определение понятию «финансовая грамотность». Перечислите не менее трёх целей и трёх задач повышения финансовой грамотности населения.

Задание 2. Что означает принцип ограниченности ресурсов в экономике? Приведите три примера финансовых решений, которые человек принимает в условиях ограниченности ресурсов.

Задание 3. Назовите не менее трёх основных законодательных актов Российской Федерации, регулирующих вопросы финансовой грамотности и финансовых отношений. Кратко охарактеризуйте сферу регулирования каждого.

Задание 4. Что такое SWOT-анализ? Опишите, для каких финансовых решений может применяться этот инструмент, и раскройте содержание каждого из четырёх квадрантов (S, W, O, T).

Задание 5. Перечислите основные виды планирования в личных финансах. Чем краткосрочное планирование отличается от долгосрочного? Приведите примеры целей для каждого вида.

Задание 6. Опишите структуру банковской системы Российской Федерации. Какие функции выполняет Центральный банк РФ? Назовите не менее четырёх функций.

Задание 7. Чем коммерческие банки отличаются от государственных? Перечислите основные виды банковских услуг для физических лиц (не менее пяти).

Задание 8. Дайте определение понятию «депозит». Назовите виды депозитов и опишите ключевые отличия между ними (например, срочный и до востребования, с пополнением и без).

Задание 9. Дайте определение понятию «кредит». Назовите основные принципы кредитования (не менее четырёх) и виды кредитов для физических лиц.

Задание 10. Что такое аннуитетный и дифференцированный платежи по кредиту? В чём их преимущества и недостатки для заёмщика? Какой платёж выгоднее при досрочном погашении?

Задание 11. Что включает в себя расчётно-кассовое обслуживание (РКО) физических лиц? Назовите основные операции, входящие в РКО.

Задание 12. Перечислите критерии, по которым следует оценивать целесообразность получения кредита. Какие риски существуют при открытии банковского депозита (не менее трёх)?

Задание 13

Опишите структуру налоговой системы Российской Федерации. Назовите основные функции налогов (не менее трёх) и принципы налогообложения (не

ГАПОУ ЧАО «ЧМК»	УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ	СТО СМК 4.2.01 - 2026
----------------------------	---------------------------------	------------------------------

менее трёх).

Задание 14

Перечислите налоги, которые обязаны уплачивать физические лица в Российской Федерации. Дайте определение НДФЛ. Каковы налоговые ставки для резидентов и нерезидентов?

Задание 15

Что такое налоговый вычет? Перечислите виды налоговых вычетов для физических лиц (не менее четырёх). Кратко охарактеризуйте каждый.

Задание 16

В каких случаях физическое лицо обязано самостоятельно подать налоговую декларацию (форма 3-НДФЛ)? Назовите не менее четырёх ситуаций.

Задание 17

Чем прямые налоги отличаются от косвенных? Приведите не менее трёх примеров прямых и двух примеров косвенных налогов.