

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
34.02.01 Сестринское 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:

Николаенко Н.Н., преподаватель ГАПОУ ЧАО «ЧМК»

Рекомендован Методическим советом ГАПОУ ЧАО «ЧМК»

Протокол № 6 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. Банковская система России

Тема 1.1. Банк и банковские депозиты

1. Понятия «сбережения», «инфляция».
2. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
3. Депозиты.
4. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.
5. Управление рисками по депозитам.

Тема 1.2. Кредиты

6. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц (потребительский, ипотечный).
7. Принципы кредитования, схема погашения кредитов.
8. Типичные ошибки при использовании кредита.

Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции

9. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
10. Виды платежных средств.
11. Чеки, банковские карты (дебетовые, кредитные).
12. Электронные деньги.

Раздел 2. Фондовый рынок

Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты

13. Сроки и доходность инвестиций.
14. Инфляция.
15. Ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность.
16. Валютная и фондовая биржи.

Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации

Тема 3.1. Налоги

17. Субъект, предмет и объект налогообложения.
18. Ставка налога, сумма налога.
19. Системы налогообложения.
20. Налоговые льготы, налоговые вычеты.
21. Налоговая декларация.

Раздел 4. Страхование

Тема 4.1. Страховой рынок России

22. Участники страхового договора.

23. Виды страхования в России.

24. Использование страхования в повседневной жизни.

Раздел 5. Собственный бизнес

Тема 5.1. Создание собственного бизнеса

25. Планирование рабочего времени, венчурист.

26. Предпринимательство, предприниматель.

27. Банкротство.

Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации

Тема 6.1. Обеспечение старости

28. Негосударственные пенсионные фонды.

29. Трудовая и социальная пенсии.

30. Обязательное пенсионное страхование.

31. Добровольное пенсионное обеспечение.

Раздел 7. Финансовое мошенничество

Тема 7.1. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества

32. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

33. Правила финансовой безопасности.

Раздел 8. Личное финансовое планирование

Тема 8.1. Домашняя бухгалтерия

34. Бюджет, формирование бюджета.

35. Виды активов и пассивов, доходы и расходы.

36. Реальные и номинальные доходы семьи.

37. SWOT-анализ как один из способов принятия решения.

2. Вопросы и задания для итогового контроля

Теоретическая часть

1. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.

2. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.

3. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.

4. Формы дистанционного банковского обслуживания.

5. Страховая система РФ.

6. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.

7. Виды страхования.

8. Как использовать страхование в повседневной жизни.

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

9. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.

10. Инвестиционные риски.

11. Пенсионная система РФ.

12. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.

13. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ.

14. Виды налогов.

15. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

16. Махинации с банковскими картами.

17. Махинации с кредитами.

18. Мошенничества с инвестиционными инструментами.

19. Уголовная ответственность за финансовые махинации.

20. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.

21. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.

22. Принципы кредитования физических лиц.

23. Виды банковских кредитов для физических лиц.

24. Банковские услуги физическим лицам.

25. Валютные операции.

26. Обмен валюты. Валютный курс.

27. Кто и как устанавливает курс валют.

28. Виды денежных переводов в Российской Федерации.

29. Банковская карта с овердрафтом.

30. Дебетовая карта.

31. Кредитная карта.

32. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.

33. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.

34. Субъекты страховых отношений.

35. Объекты страховых отношений.

36. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.

37. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.

38. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.

39. Виды инвестиций.

40. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.

41. Характеристика понятий акция и облигация.

42. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.

43. Реальная и номинальная доходность инвестиций.

44. Виды пенсий в Российской Федерации.

45. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.

46. Система налогов и сборов в Российской Федерации.

47. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.

48. Классификация налогов Российской Федерации.

49. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.

50. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.

51. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.

52. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.

53. Страховая трудовая пенсия.

54. Обязательное пенсионное страхование.

Практические задания

Задание 1. Рассчитать сумму, которую придется выплатить Ивану Ивановичу в конечном итоге. Иванов Иван Иванович взял банковский кредит в банке Хоум Кредит в размере 10 000 рублей сроком на 1 год под 5% годовых.

Задание 2. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задание 3. Рассчитать общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задание 4. Рассчитать размер базового страхового взноса. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 250 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. Льгота по тарифу – 7 %.

Задание 5. Рассчитать размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал

заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задание 6. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 235 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,67%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,35. Рассчитать размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 7. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитать размер базового страхового взноса.

Задание 8. Клиент, с ежемесячным доходом в 40 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитать размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 9. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитать страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задание 10. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задание 11. Рассчитать сумму, которую придется выплатить Ивану Ивановичу в конечном итоге. Иванов Иван Иванович взял банковский кредит в банке Хоум Кредит в размере 10 000 рублей сроком на 1 год под 5% годовых.

Задание 12. Рассчитать общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке

Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задание 13. Рассчитать размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задание 14. Рассчитать общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задание 15. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 235 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,67%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,35. Рассчитать размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 16. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задание 17. Рассчитать размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задание 18. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 235 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,67%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,35. Рассчитать размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 19. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму

вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задание 20. Рассчитать общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задание 21. Рассчитать размер базового страхового взноса. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 250 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. Льгота по тарифу – 7 %.

Задание 22. Рассчитать размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задание 23. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитать размер базового страхового взноса.

Задание 24. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитать размер базового страхового взноса.

Задание 25. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.