

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Болдырев Антон Сергеевич
Должность: Директор
Дата подписания: 24.02.2026 19:30:49
Уникальный программный ключ:
9c542731014dd7196f5752b7fa57c524495323a0



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
В Г. ТАГАНРОГЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ПИ (филиал) ДГТУ в г. Таганроге**

УТВЕРЖДАЮ

Директор

_____/А.С. Болдырев/

«29» января 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
по дисциплине
СГ.10 Основы финансовой грамотности
образовательной программы по специальности СПО
09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы

Таганрог
2026

Лист согласования

Оценочные материалы по учебной дисциплине СГ.10 Основы финансовой грамотности разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы.

Разработчик(и):

Преподаватель _____ /С.А. Галушко/
«21» января 2026 г.

Оценочные материалы рассмотрены и одобрены на заседании цикловой комиссии ЦМК "Экономика и бухгалтерский учет"

Протокол № 6 от «22» января 2026 г.

Председатель цикловой комиссии _____ /Н.Ю.Бондаренко/
«22» января 2026 г.

Согласовано:

Рецензенты:

ООО «КадСис»

Директор

Д.В. Шкуркин

АО «Красный гидропресс»

Начальника ОИТ

С.С. Пирожков

ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ _____

РЕДАКЦИЯ _____

СОДЕРЖАНИЕ

1	Паспорт оценочных материалов	4
1.1	Область применения оценочных материалов	4
2	Результаты освоения дисциплины	4
3	Оценочные материалы	5
3.1	Текущий контроль успеваемости	5
3.2	Промежуточная аттестация	6

1 Паспорт оценочных материалов

1.1 Область применения оценочных материалов

Оценочные материалы предназначены для оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.10 Основы финансовой грамотности

2 Результаты освоения дисциплины

Таблица 1

Результаты освоения (объекты оценивания)	Основные показатели оценки результата и их критерии	Тип задания; № задания	Форма аттестации (в соответствии с учебным планом)
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; 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	Знать: - группы потребностей человека; - экономические явления и процессы общественной жизни; - влияние инфляции на повседневную жизнь; - виды налогов; - сферы применения различных форм денег	Отчеты по практическим работам, устные и письменные ответы на вопросы, вопросы по текущему контролю	Контрольная работа
	Уметь: - выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; - анализировать структуру семейного бюджета; - формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость; - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов; - различать виды ценных бумаг; - определять практическое назначение		

	<p>основных элементов банковской системы;</p> <ul style="list-style-type: none"> - различать виды кредитов и сферу их использования; - рассчитывать процентные ставки по кредиту; - выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц 		
--	---	--	--

3. Оценочные материалы

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы для текущего контроля:

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека.
3. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
4. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи.
5. Финансовые посредники.
6. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
7. Риски, особенности, мошенничество
8. Обзор сегмента рынка банковских услуг, основные понятия, три основные функции банков (расчеты, кредитование, аккумулирование денежных средств).
9. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
10. Участники данного сегмента рынка: банки и иные кредитные учреждения.
11. Продукты и услуги, которые предлагаются банками и иными кредитными учреждениями.
12. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
13. Особенности работы с документами, которые подписывает 24 клиент банка, и по которым несет ответственность.
14. Особенности и риски клиентов банков. Исторический экскурс.
15. Международный аспект банковских услуг и продуктов
16. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
17. Законы и нормативные акты, которые регулируют отношения государства, страховщика и клиента.
18. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
19. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
20. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
21. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
22. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
23. Риски клиентов на рынке страховых услуг. Исторический экскурс по теме.
24. Международный аспект (в т.ч. страхование при выезде за рубеж).

25. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, жилищные кооперативы, долевое строительство).
26. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников рынка недвижимости и потребителя.
27. Особенности работы с документами, которые подписывает покупатель/инвестор, и по которым несет ответственность.
28. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
29. Риэлторские компании, рынок аренды жилья.
30. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Международный аспект темы.
31. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
32. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
33. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
34. Бездокументарная форма ценных бумаг.
35. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
36. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
37. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
38. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
39. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
40. Инвестиционный портфель.
41. Стратегии инвестирования.
42. Риски инвесторов на фондовом рынке.
43. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке ценных бумаг, и по которым несет ответственность.
44. Финансовые пирамиды и другие виды мошенничества на фондовом рынке. Исторический экскурс по теме. Международный аспект темы.
45. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.
46. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
47. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
48. Негосударственные пенсионные фонды.
49. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
50. Особенности работы с документами, которые подписывает инвестор на рынке долгосрочных инвестиций, и по которым несет ответственность.
51. Особенности и риски рынка долгосрочных инвестиций.
52. Обзор структуры финансовой информации.
53. Индексы и другие публичные индикаторы.
54. Обзор инструментов анализа.
55. Анализ доходности ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ.

3.2. Промежуточная аттестация

Контрольная работа

1. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его ...
 - А) финансовую систему;
 - Б) финансовую безопасность;
 - В) бюджетную систему.

2. К финансовым отношениям семьи относятся все отношения, связанные с ...

А) движением товаров с участием семьи и ее членов;

Б) движением денег с участием семьи и ее членов;

В) движением денег и товаров с участием 15 семьи и ее членов.

3. Как называется способность лица иметь гражданские права и нести обязанности; ею обладают все граждане независимо от возраста; она возникает в момент рождения человека и прекращается его смертью?

А) правосубъектность;

Б) правоспособность;

В) дееспособность.

4. В каких функциях находит свое проявление сущность личных финансов?

А) обеспечение жизненных потребностей семьи;

Б) распределительная функция;

В) оба ответа верны.

5. Фонд потребления и фонд сбережения семьи образуют?

А) мобильные ресурсы семьи;

Б) финансовые ресурсы семьи;

В) отложенные потребности семьи.

6. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?

А) жесткое, прямое; Б) ограниченное, но существенное; В) никакого.

7. К прямым налогам относятся?

А) налог с продаж; Б) акцизы на табак; В) налог на доходы.

8. Какое слово пропущено? Доход семьи – увеличение объема денежных ресурсов семьи за счет _____ денежных и неденежных ресурсов в семью, в том числе в форме экономии и возможных выгод, измеренный за определенный период времени

А) притока; Б) превышения; В) активизации.

9. Неденежные поступления в семью бывают

А) в ментальной форме; Б) в нематериальной форме; В) в обтекаемой форме.

10. По форме дохода выделяют доходы

А) денежные; Б) факторные; В) имущественные.

11. Реальные доходы относятся к классификационной группе
- А) доходы по источникам поступления; Б) по способу распоряжения доходами; В) по способу исчисления дохода.
12. В децильных группах выделяют
- А) 5 групп по 20% населения; Б) 10 групп по 10% населения; В) 2 группы по 50%.
13. В квантильных группах выделяют
- А) 5 групп по 20% населения; Б) 10 групп по 10% населения; В) 2 группы по 50%.
14. По социальным классам выделяют
- А) богатые, средний класс, бедные; Б) богатые, средний класс, 16 бедные, нищие; В) бизнес класс, эконом класс, представительский класс.
15. Макроэкономический показатель, характеризующий дифференциацию денежных доходов населения в виде степени отклонения фактического распределения доходов от абсолютно равного их распределения между жителями страны – это ...
- А) кривая Лоренца; Б) индекс Робин Гуда; В) коэффициент Джини.
16. К первоочередным расходам не относится...
- А) расходы на питание; Б) расходы на транспорт; В) расходы на медицину.
17. Какие существуют группы расходов семьи по форме расхода?
- А) денежные расходы; Б) потребительские расходы; В) постоянные расходы.
18. По степени необходимости принято выделять:
- А) постоянные расходы; Б) желательные расходы; В) долгосрочные расходы.
19. Одним из правил эффективного управления расходами семьи является:
- А) планирование расходов; Б) иррационализация трат; В) необязательность грамотного обращения с деньгами.
20. Важным правилом при походе в магазин является:
- А) ходить в магазин часто и покупать по чуть-чуть разных товаров; Б) посещать только один и тот же супермаркет; В) составлять список покупок с указанием количества и цены.